

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам

Обучающийся

Е.В. Андрюшина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Евстигнеева

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

Тольятти 2022

Аннотация

Данная бакалаврская работа выполнена обучающейся Екатериной Викторовной Андрюшиной.

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

Научным руководителем бакалаврской работы выступила канд. экон. наук, доцент, доцент Ольга Александровна Евстигнеева.

Целью настоящего исследования являются рекомендации, касающиеся организации расчетов по кредитам и займам на предприятии ООО «Сириус».

Объектом исследования данной бакалаврской работы выступает общество с ограниченной ответственностью «Сириус». Основной вид его деятельности – строительство жилых и нежилых помещений, зданий.

Предметом настоящего исследования являются бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус».

При написании работы были использованы следующие методы:

- анализ,
- синтез,
- дедукция,
- индукция,
- интерпретация,
- числовой,
- интегральный.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что предложенные мероприятия могут быть использованы в исследуемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 46 источников. Общий объем работы, без приложений, 46 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 3, рисунков – 12.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам	6
1.1 Понятия и сущность расчетов по кредитам и займам.....	6
1.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам	10
1.3 Методика аудита расчетов по кредитам и займам.....	16
2 Учет расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»	22
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Сириус»	22
2.2 Организация учета расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»	26
3 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус» и рекомендации по его результатам.....	31
3.1 Аудиторская проверка расчетов с по кредитам и займам ООО «Сириус»	31
3.2 Рекомендации по результатам аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»	37
Заключение	39
Список используемых источников.....	41
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Сириус» на 31.12.2021 г.	47
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Сириус» на 31.12.2021 г.	49
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Сириус» на 31.12.2020 г.	51

Введение

В условиях современной экономики, одним из популярных видов экономических отношений являются расчеты по кредитам и займам. Кредитом называют предоставление денежных средств кредитной организацией или банком заемщику в размере и на условиях, предусмотренными кредитным договором, на основании которого заемщик обязан вернуть сумму с учетом процентов.

Актуальность темы бакалаврской работы является то, что предприятия в короткие сроки должно иметь возможность получить банковский кредит или заемные средства. Источниками финансирования оборотных и внеоборотных средств организации могут являться кредиты и займы.

Можно сказать, что в настоящее время финансово-хозяйственная деятельность организаций практически невозможно без привлечения заемных средств.

В настоящее время кредиты и займы имеют большое значение. Они решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Таким образом, с их помощью можно преодолеть трудности, связанные с тем, что временно свободные средства высвобождаются на одном участке, в то время как на других возникает в них потребность, также приобретать товары и материальные ценности, различные виды машин и так далее.

Целью бакалаврской работы является совершенствование бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Сириус».

Поставленная цель, обуславливает выполнение следующие задач:

- исследовать сущность и значение расчетов по кредитам и займам;
- изучить синтетический и аналитический учёт расчетов по кредитам и займам;
- исследовать существующие методики аудита расчетов по кредитам и займам;

- кратко охарактеризовать деятельность ООО «Сириус»;
- изучить бухгалтерский учёт расчетов по кредитам и займам на предприятии;
- провести аудит расчетов по кредитам и займами ООО «Сириус»;
- предложить мероприятия по результатам аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Сириуса».

В качестве объекта исследования в рамках бакалаврской работы было выбрано следующее предприятие: ООО «Сириус». Предметом исследования в работе выступают бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам исследуемого предприятия.

Информационной базой для написания бакалаврской являются нормативные документы Российской Федерации, регламентирующие учет расчетов по кредитам и займам, учебная литература и бухгалтерская (финансовая) отчетность исследуемой организации.

В практической части бакалаврской работы были рассмотрены хозяйственные ситуации организации ООО «Сириус». На основании этих данных были разработаны мероприятия по совершенствованию учета расчетов по кредитам и займам.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в том, что данные рекомендации можно применить в исследуемой организации ООО «Сириус».

Список используемых источников включает в себя 46 наименований, в том числе 5 источников на иностранном языке.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам

1.1 Понятия и сущность расчетов по кредитам и займам

В современном мире, очень востребованным видом экономических отношений является расчет по кредитам и займам. Кредит – это предоставление денежных средств кредитной организацией или банком заемщику в размере и на условиях, предусмотренными кредитным договором, на основании которого заемщик обязан вернуть сумму с учетом процентов.

Для осуществления хозяйственной деятельности многим предприятиям требуется привлечение заемных средств. Зачастую такой подход является необходимым, так как использование привлеченных средств позволяет компании развиваться и эффективно осуществлять свою деятельность. Для того, чтобы организация могла получить кредит ей необходимо иметь статус юридического лица, иметь независимый баланс и собственный оборотный капитал.

После того, как было принято решение между кредитором и заемщиком о выдаче денежных средств по кредиту, требуется заключить кредитный договор. В нем обязательно должны быть отражены все условия, на которых выдается кредит. Также обязательно следует прописать срок кредитования, его сумму, проценты по кредиту и способ, по которому кредит будет гаситься [3].

«Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ «Основанием для возникновения кредитных отношений и основанием для выдачи кредита служит кредитный договор. Содержание кредитного договора и его форма должны соответствовать определенным нормам»» [4].

В соответствии со статьей 820 Гражданского Кодекса Российской Федерации: «Кредитный договор должен быть совершен в письменной форме, при этом не имеет значение размер кредита. Кредитный договор составляется в двух экземплярах и в общем случае (если договором не предусмотрено иное) вступает в силу со дня подписания его обеими сторонами» [4].

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

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

Таким образом, кредитором может выступать любая кредитная организация, в том числе банк, инвестиционный фонд, а также физическое лицо, которые непосредственно предоставляют денежные средства в заем при заключении кредитного договора, в соответствии с которым для них предусматривается получение прибыли, в виде выплачиваемых по заключенной кредитной сделке процентов заемщиком. Следует здесь указать тот факт, что предоставление кредитных займов является как правило добровольной деятельностью [8].

Заемщик в данном случае, является субъектом, который осуществляет заем денежных средств, принимая тем самым в соответствии с оговоренными в кредитной сделке условиями на себя обязательство в течение определенного периода времени не позднее конкретной даты погашать конкретную сумму займа и выплачивать дополнительные проценты по кредиту. В данном случае, заемщик, получая в заем определенную сумму не становится ее владельцем, а является лишь ее временным обладателем. А для того, чтобы получить указанную сумму в заем, заемщик должен иметь

определенное обеспечение займа, которое в случае невозможности выплаты полученных денежных средств, может быть отчуждено у заемщика в пользу кредитора [12].

В качестве объекта возникающих в указанном случае правоотношений выступает кредитный капитал. Так же следует понимать, что предоставление кредитных продуктов может осуществляться только при условии, что со стороны Центрального банка Российской Федерации на данную деятельность была предоставлена соответствующая лицензия.

Выделяют несколько классификаций кредитов, представленных на рисунке 1.

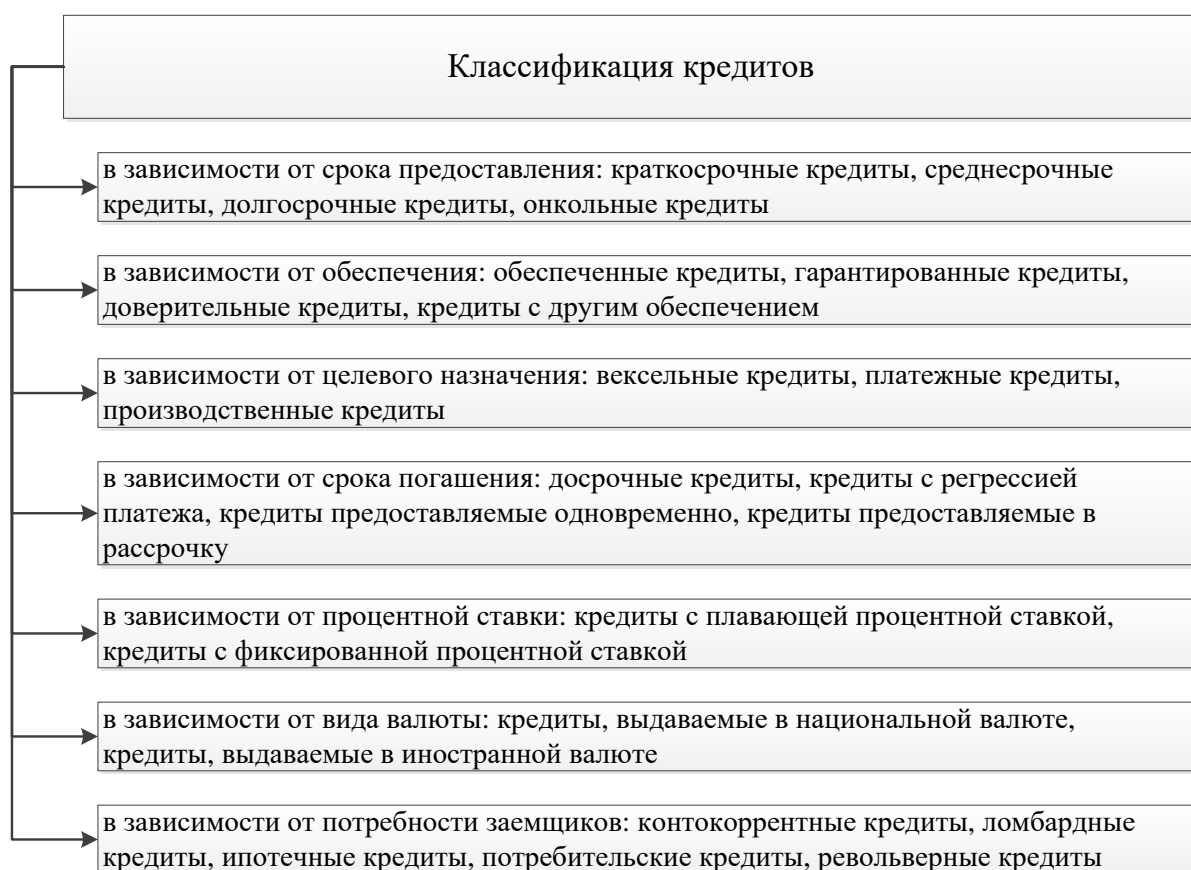


Рисунок 1 – Классификация кредитов

Досрочный кредит – кредит с условиями возможности досрочного погашения.

Кредит с регрессией платежа – вид факторинга, при котором в случае неоплаты долга покупателем продукции или услуг с кредитора-поставщика списывается сумма задолженности.

Кредит, предоставляемый одновременно – возможность одновременно взять несколько кредитов в одном банке.

Кредит, предоставляемый в рассрочку – кредит с условиями того, что проценты не начисляются.

Кредит с фиксированной процентной ставкой – кредит, имеющий фиксированную процентную ставку в течение всего срока.

Кредит, выдаваемый в национальной валюте – кредит, выдаваемый в денежных единицах государства. В Российской Федерации – рубли.

Кредит, выдаваемый в иностранной валюте – кредит, выдаваемый в денежных единицах иностранных государств. Наиболее распространенные валюты: доллар США и евро.

Коррентный кредит – кредит, предоставляемый заемщику для проведения им платежей в условиях отсутствия средств на его расчетном или текущем счете.

Ломбардный кредит – кредит, который выдается под залог ценностей, которые легко реализуются.

Ипотечный кредит – целевой долгосрочный кредит на покупку жилья, которое становится залоговым обеспечением по этой ссуде.

Револьверный кредит – автоматически возобновляемый кредит, обычно технически вводится в действие в виде овердрафта по кредитной карточке, в некоторых странах — в виде «диспо-кредита» (то есть в виде права уходить в минус по обычному расчётному счёту) [37].

Далее рассмотрим основные принципы кредитования, представленные на рисунке 2.

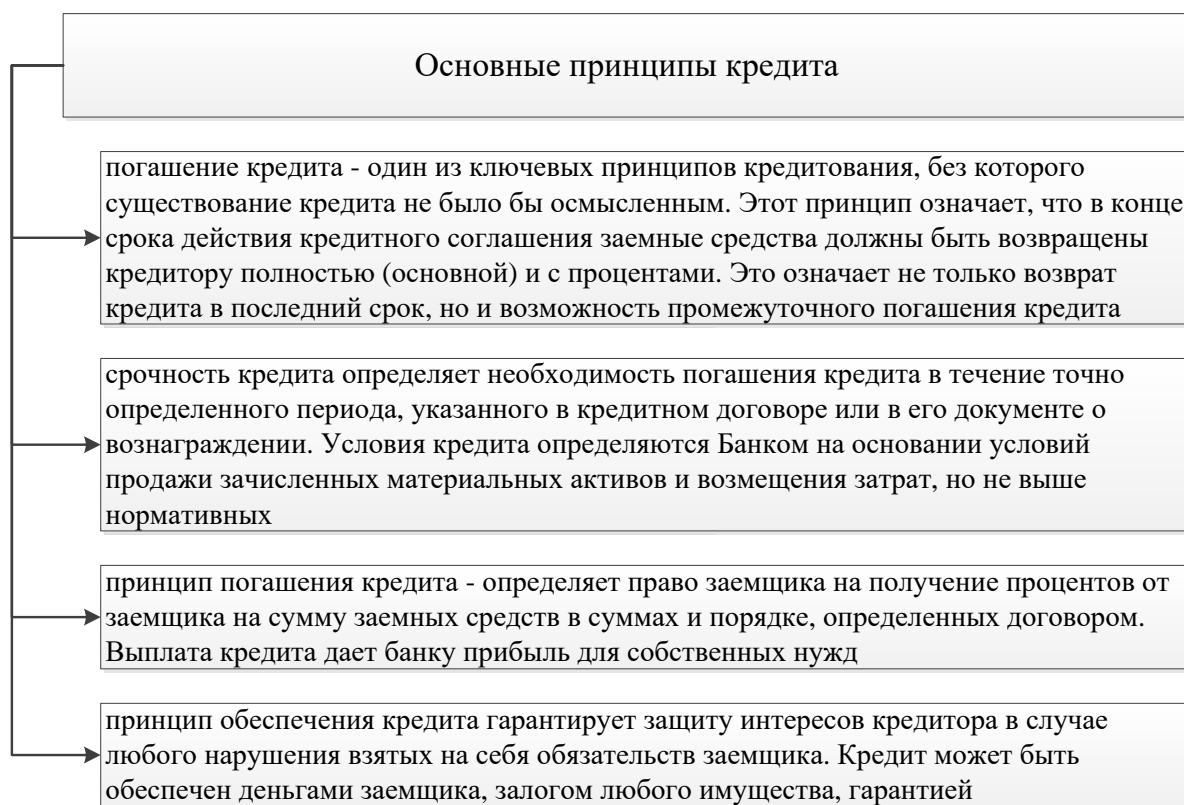


Рисунок 2 – Основные принципы кредита

Далее требуется рассмотреть особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

1.2 Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам

В данном параграфе рассмотрим особенности бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

Счет, на котором отражаются расчеты с покупателями и заказчиками – счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

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

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражают по кредиту 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и

дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитывают на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

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

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

Организации, занятые производством сельскохозяйственной продукции на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», отражают операции по получению товарного кредита материальными ресурсами, по дебету счета 10 «Материалы», счета 19 «Налог на добавленную стоимость по

приобретенным ценностям» и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Причитающаяся к уплате в соответствии с заключенным договором сумма процентов по товарному кредиту отражается по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 10 «Материалы» (при учете процентов до принятия материалов) и 91 «Прочие доходы и расходы». При погашении товарного кредита счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» дебетуют и кредитуют счета учета денежных средств. Если товарные кредиты погашают путем отгрузки готовой продукции и животных, то на сумму выручки дебетуют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредитуют счет 90 «Продажи». Одновременно дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредитуется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; дебетуется счет 90 «Продажи» в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты с бюджетом» субсчет «Налог на добавленную стоимость»; производится зачет налога на добавленную стоимость по полученному товарному кредиту записью по дебету 68 «Расчеты с бюджетом» корреспонденции с кредитом счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Операции по товарному кредиту отражают на отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Обособленно на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» сельскохозяйственные организации учитывают операции по кредитам, уплата процентов по которым субсидируется из бюджета. Получение кредита в коммерческом банке отражается в обычном порядке по дебету счетов по учету денежных средств и кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Причитающиеся по полученным кредитам проценты относят в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (в полном объеме). После погашения задолженности по названным кредитам и займам зачисления субсидий на расчетный счет дебетуют счет 51 «Расчетный счет»

и кредитуют счет 86 «Целевое финансирование». Одновременно дебетуют счет 86 «Целевое финансирование» и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы».

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

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев. Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией – векселедержателем по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организацией).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности.

При возврате организацией – векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная

просроченными векселями, продолжает учитываться на счетах учета дебиторской задолженности.

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям.

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» корреспондирует по дебету со счетами:

- 50 «Касса» – Погашение краткосрочных кредитов и займов наличными деньгами;
- 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» – погашение краткосрочных кредитов и займов путем перечислений денежных средств со счетов в банке;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – закрытие операций учета (дисконта) векселей или обязательств покупателей и заказчиков на основании извещений банков;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – реоформление кредитов, отражение просроченных кредитов и другие записи в системе аналитических счетов, связанные с изменением структуры задолженности по кредитам и займам;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – закрытие операций дисконта векселей и других обязательств прочих дебиторов и кредиторов;
- 91 «Прочие доходы и расходы» – отражение отрицательных курсовых разниц по кредитам и займам в иностранной валюте. Зачисление в доходы не востребовавшей задолженности по кредитным

и заемным обязательствам с просроченными сроками исковой давности.

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» корреспондирует по кредиту со счетами:

- 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме» 41 «Товары» – получение товарных кредитов и займов. начисление процентов по кредитам и другим заемным средствам, если они связаны с приобретением оборудования, материалов, животных и товаров (до даты принятия на учет активов в организации);
- 08 «Вложения во внеоборотные активы» – начисление процентов по краткосрочным кредитам, полученным на строительство объектов и приобретение основных средств (до ввода их в эксплуатацию)
- 50 «Касса» – получение краткосрочных кредитов и займов наличными;
- 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» – зачисление кредита и заемных средств на счета в банках;
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – платежи поставщикам и подрядчикам за счет краткосрочных кредитов и займов
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – переоформление кредитов. Отражение просроченных кредитов и другие записи в системе аналитических счетов, связанные с изменением структуры задолженности по кредитам и займам;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» – оплата задолженности бюджету за счет краткосрочных ссуд;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – оплата задолженности прочим кредиторам за счет полученных кредитов и займов;

- 82 «Резервный капитал» – использование средств резервного капитала для эмиссии облигаций акционерного общества;
- 91 «Прочие доходы и расходы» – отнесение сумм уплаченных процентов по краткосрочным кредитам и займам на финансовые результаты (операционные расходы)
- 91 «Прочие доходы и расходы» – отражение положительных курсовых разниц по краткосрочным кредитам и займам в иностранной валюте [22].

Далее рассмотрим методику аудита расчетов по кредитам и займам.

1.3 Методика аудита расчетов по кредитам и займам

Целью проведения аудита расчетов по кредитам и займам в организации является проверка достоверности отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности по операциям, осуществляемым с заемными средствами.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) – деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, а также иными требованиями, установленными Банком России, саморегулируемой организацией аудиторов в соответствии с настоящим Федеральным законом. Под стандартами аудиторской деятельности в целях настоящего Федерального закона понимаются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. К аудиторской деятельности не относятся проверки, осуществляемые в соответствии с требованиями и в порядке, отличными от требований и порядка, установленных стандартами аудиторской деятельности.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Для целей настоящего Федерального закона под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица понимается отчетность (или ее часть), предусмотренная Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», изданными в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» или изданными в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами, аналогичная по составу отчетность (или ее часть), предусмотренная другими федеральными законами или изданными в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами, а также иная финансовая информация.

Основной целью аудита кредиторской задолженности является проверка методики учета кредиторской задолженности на соответствие нормативно-правовым актам РФ за определённый период.

Первоначально требуется провести подготовку к аудиторской проверке дебиторской задолженности. Необходимо составить план аудиторской проверки. В план должны быть включены вопросы, подлежащие рассмотрению. В плане аудиторской проверки должны быть указаны сроки осуществления проверки.

По результатам аудита выявляются ошибки и несоответствия в учете дебиторской задолженности.

Результаты аудиторской проверки должны быть оформлены в виде письменного отчета, в котором зафиксированы все нарушения. К отчету требуется приложить рекомендации по устранению найденных проблем.

На основании аудиторского заключения можно разработать мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской задолженности.

Рассмотрим базовые задачи аудита расчетов по кредитам и займам на рисунке 3.

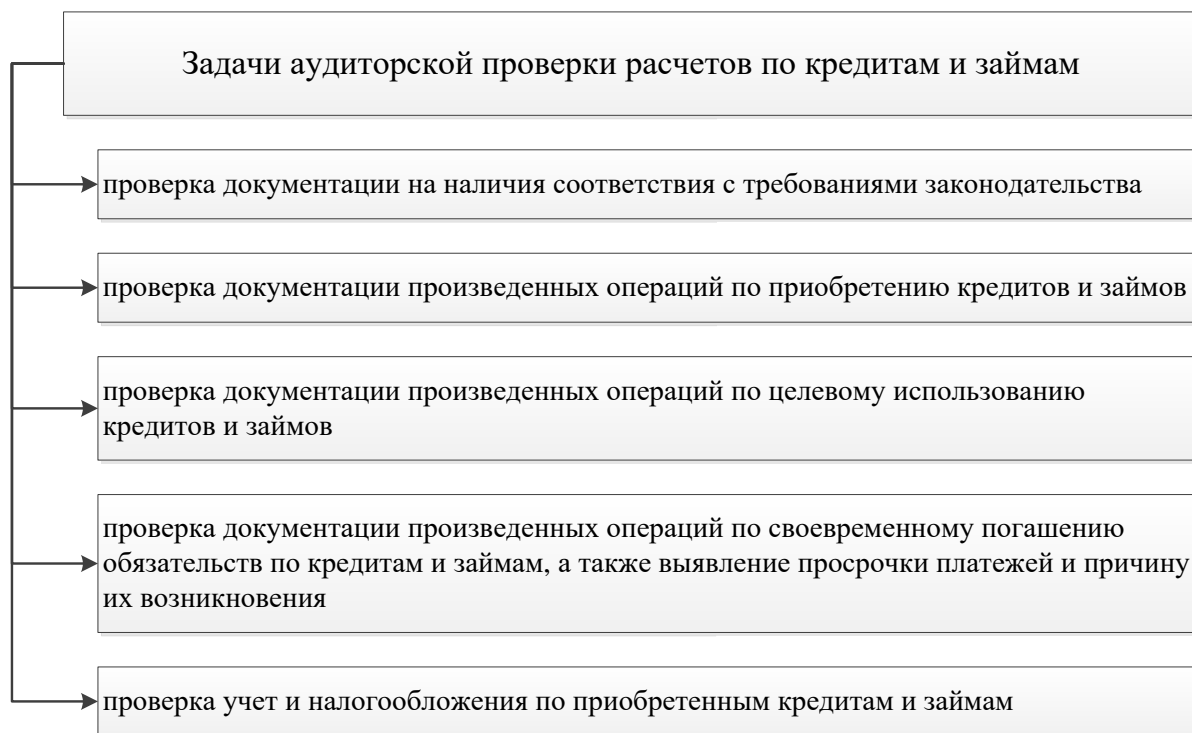


Рисунок 3 – Задачи аудиторской проверки по кредитам и займам

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы (индивидуальные предприниматели, осуществляющие аудиторскую деятельность) не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания услуг, предусмотренных настоящей статьей.

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы наряду с аудиторскими услугами могут оказывать прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, в частности:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;

- налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;
- юридическую помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления;
- автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценочную деятельность;
- разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью

Далее рассмотрим типичные ошибки, выявляемые при аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам, представленные на рисунке 4 [23].

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в бухгалтерской и финансовой документации которого содержатся сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

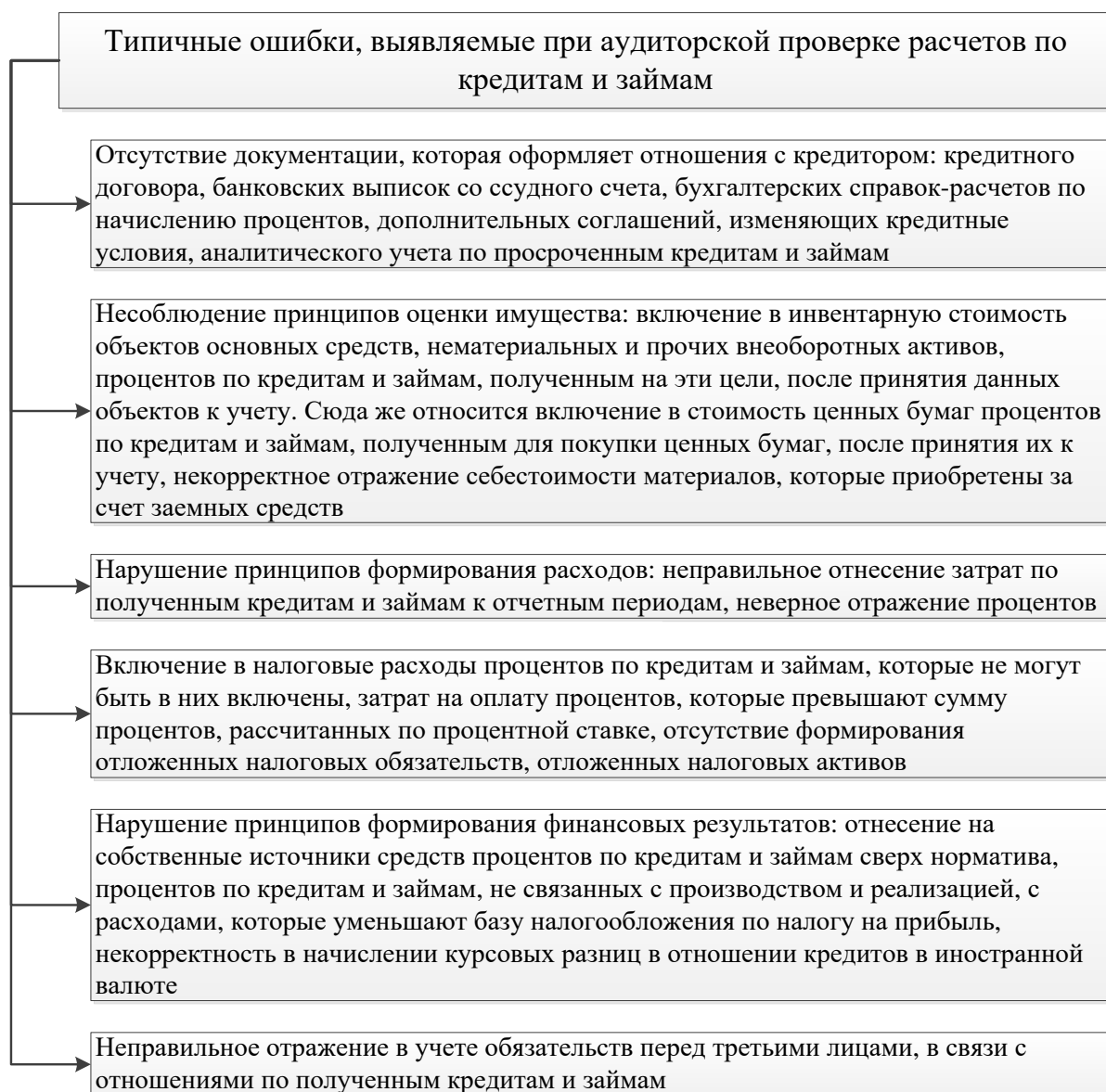


Рисунок 4 – Типичные ошибки, выявляемые при аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам

Аудитор – физическое лицо, получившее квалификационный аттестат аудитора и являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов.

Физическое лицо признается аудитором с даты внесения сведений о нем в реестр аудиторов и аудиторских организаций.

Аудитор, являющийся работником аудиторской организации на основании трудового договора между ним и аудиторской организацией, вправе участвовать в осуществлении аудиторской организацией аудиторской деятельности, а также в оказании прочих услуг [32].

Далее рассмотрим типичные ошибки, выявляемые при аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам, представленные на рисунке 4 [23].

Итогом первого раздела данной бакалаврской работы является то, что одним из главных элементов хозяйственной деятельности предприятия являются расчеты по кредитам и займам.

Основной целью аудита кредиторской задолженности является проверка методики учета кредиторской задолженности на соответствие нормативно-правовым актам РФ за определённый период.

Счет, на котором отражаются расчеты с покупателями и заказчиками – счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Цель аудиторской процедуры заключается в получении доказательств достоверности отчетных показателей, которые отражают задолженность компании по полученным кредитным средствам.

2 Учет расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Сириус»

Объектом исследования бакалаврской работы является общество с ограниченной ответственностью «Сириус», зарегистрированное по адресу 445044, Самарская область, город Тольятти, улица Офицерская, дом 17. Основным видом деятельности организации является строительство жилых и нежилых помещений, зданий (ОКВЭД2 41.20).

ООО «Сириус» имеет самую распространенную линейно-функциональную организационную структуру управления, в которой сочетаются как линейные, так и функциональные принципы организации между производственными управленческими элементами системы. Организационную структуру ООО «Сириус» представим на рисунке 5.



Рисунок 5 – Организационная структура ООО «Сириус»

Проведем анализ основных технико-экономических показателей ООО «Сириус» и представим их в таблице 1.

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели ООО «Сириус» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020
Выручка, т. р.	13041	3896	3544	-9145	-352	-70,12	-9,03
Себестоимость продаж, т. р.	11776	4649	4050	-7127	-599	-60,52	-12,88
Валовая прибыль (убыток), т. р.	0	0	0	0	0	0	0
Управленческие и коммерческие расходы, т. р.	0	0	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж, т. р.	0	0	0	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток), т. р.	896	-822	-576	-1718	246	-191,74	-29,93
Основные средства, т. р.	1	0	0	-1	0	-100,00	0
Оборотные активы, т. р.	15	128	263	113	135	753,33	105,47
Фондоотдача	13041,00	0	0	0	0	0	0
Оборачиваемость активов, раз	869,40	30,44	13,48	-838,96	-16,96	-96,50	-55,73
Рентабельность продаж, %	0	0	0	0	0	0	0
Рентабельность производства, %	0	0	0	0	0	0	0
Затраты на рубль выручки, коп.	90,30	119,33	114,28	29,03	-5,05	32,15	-4,23

По данным таблицы видно, что выручка в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 352 т. р. (3,03%), а в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, снизилась на 9145 т. р. (70,12%). Снижение выручки может говорить о нестабильности производственных процессов и отрицательном действии предприятия на рынке. Себестоимость в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 599 т. р. (12,88%), а в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, снизилась на 7127 т. р. (60,52%). Это может говорить о снижении выручки и увеличении затрат на 1 руб. реализации услуг, а также снижении выработки на одного работника предприятия, снижении фондоотдачи и т.д.

Валовая прибыль (убыток), управленческие и коммерческие расходы за весь период исследования отсутствовали. Динамика выручки и себестоимости представлена на рисунке 6.

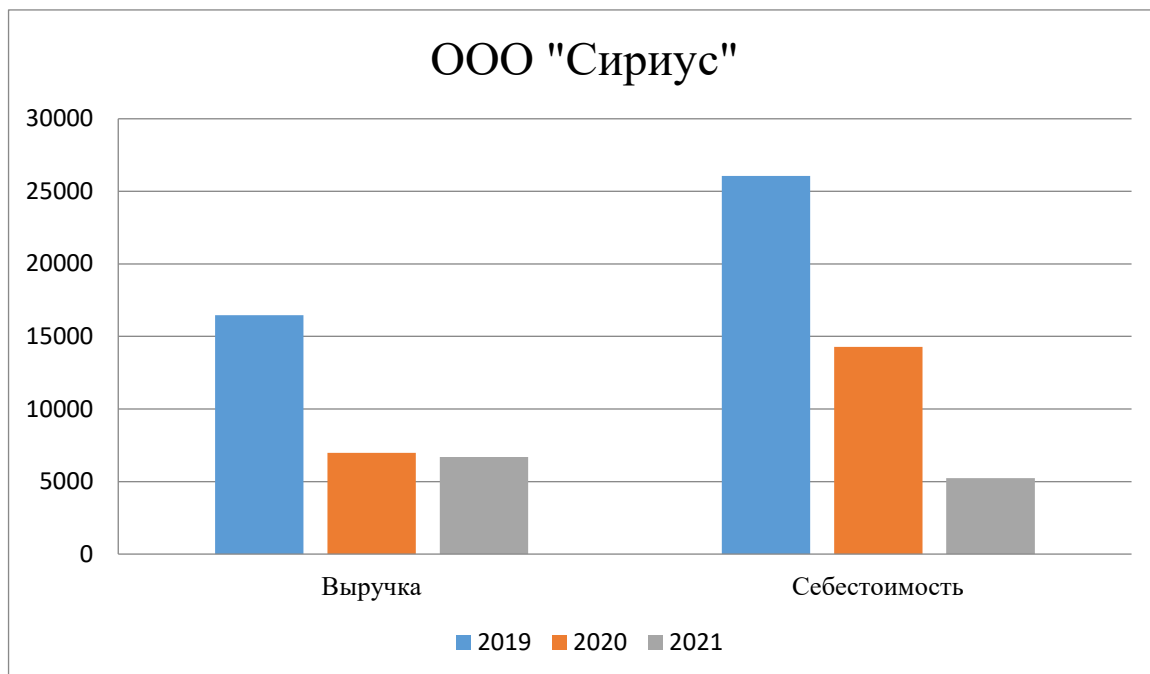


Рисунок 6 – Динамика выручки и себестоимости ООО «Сириус» за 2019-2021 гг.

Прибыль от продаж в течение исследуемого периода отсутствовала. В 2019 году чистая прибыль составляла 896 т. р. В 2020 году организация имела непокрытый убыток в сумме 822 т.р. В 2021 году организация также имеет непокрытый убыток в размере 576 т.р. Это негативно сказывается на финансовом состоянии предприятия ООО «Сириус».

Динамика чистой прибыли (убытка) представлена на рисунке 7.

Основные средства в 2020 году и 2021 году отсутствовали. В 2019 году основные средства составили 1 т. р. Оборотные активы в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, увеличились на 135 т. р. (105,47%), а в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, на 113 т.р. (753,33%).

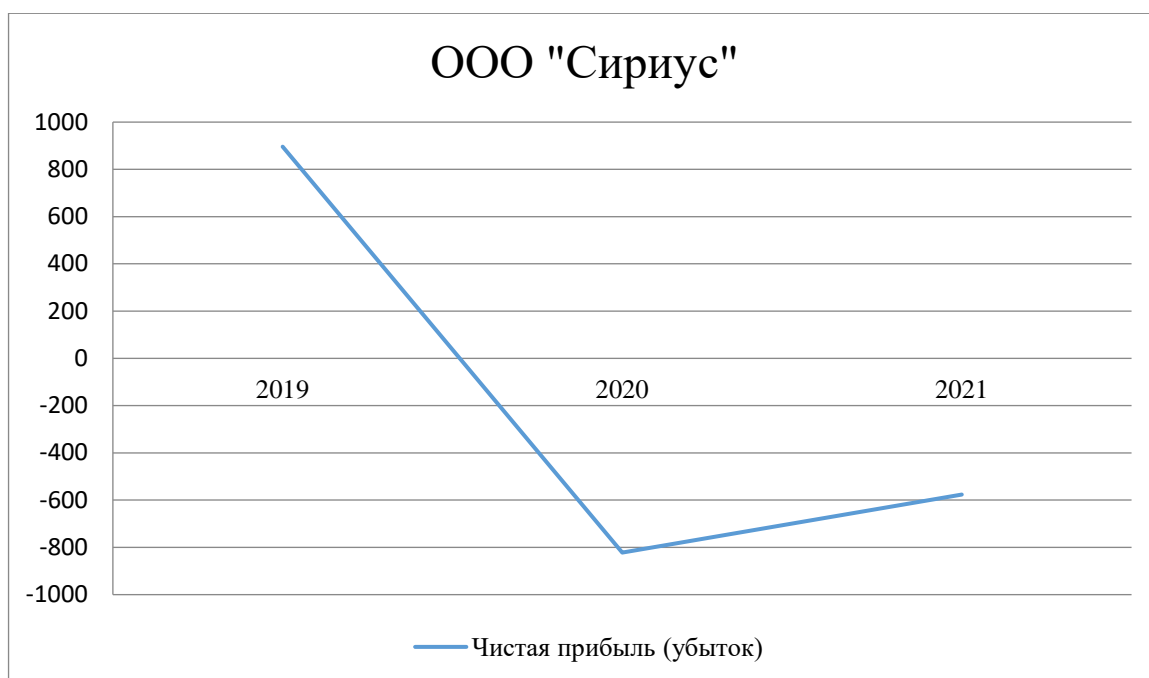


Рисунок 7 – Динамика чистой прибыли (убытка) ООО «Сириус» за 2019-2021 гг.

Фондоотдачу в 2020 году и 2021 году посчитать невозможно, так как отсутствуют основные средства. В 2019 году фондоотдача составляла 13041. Оборачиваемость активов в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизилась на 16,96 раз (55,73%), а в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, на 838,96 раз (96,50%).

Рентабельность продаж и рентабельность производства в течение исследуемого периода посчитать невозможно. Затраты на рубль выручки в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, снизились на 5,05 коп. (4,23%), а в 2020 году, по сравнению с 2019 годом, увеличились на 29,03 коп. (32,15%) [9].

Подводя итог можно сказать, что в целом, финансовое состояние организации отрицательное. Исследуемое предприятие ООО «Сириус» имеет убытки.

2.2 Организация учета расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

На предприятии ООО «Сириус» бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией. Ответственность за проведение операций несет главный бухгалтер. Каждый из специалистов бухгалтерии несет ответственность за определенный участок. Организация использует автоматизированную программу 1С: Бухгалтерия (версия 8.2).

В бухгалтерской отчетности расчеты по кредитам и займам отражаются в бухгалтерской балансе по строке 1520 Кредиторская задолженность. Размер кредиторской задолженности в балансе соответствует сумме, указанной в кредитном договоре.

Зависимо от того, является кредиторская задолженность долгосрочной или краткосрочной, проценты за пользование кредитом и прочие расходы отражаются в бухгалтерском балансе как прочие обязательства.

В исследуемой организации ООО «Сириус» краткосрочные кредиты и займы со сроком менее 1 года отражаются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Полученные краткосрочные кредиты и займы отражаются в следующих проводках:

- Дт 50 «Касса» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дт 52 «Валютные счета» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дт 55 «Специальные счета в банках» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» [25].

Аналитический учет по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» ведется по каждому виду предоставленного кредита и займа – по наименованию кредитных учреждений и пр.

Реализация хозяйственной деятельности предполагает использование ресурсов, находящихся во владении предприятия, а также привлечение сторонних (заемных) средств. В данном случае, следует понимать, что, если организация берет на себя только краткосрочные финансовые обязательства, то для нее наличествует риск не привлечь необходимое количество денежных средств в течение короткого периода времени, что может стать причиной несостоятельности предприятия. Соответственно, для того, чтобы оградить себя от такого рода рисков, предприятие должно соблюдать установленные сроки погашения кредитов, проводить необходимые исследования, при помощи которых не допускать просроченных обязательств. Таким образом, необходимо особенно остро следить за правильностью учета заемных средств.

Расходами по выполнению обязательств ООО «Сириус» являются проценты по кредиту, которые подлежат к уплате по кредиту. Также сюда относят дополнительные расходы, например:

- Расходы, которые связаны с консультационными или информационными услугами;
- расходы, которые связаны с проведением экспертизы кредитного договора;
- прочие расходы, которые связаны с приобретением кредитов и займов организации [28].

Организация ООО «Сириус» в апреле 2021 года получила кредит в ПАО Сбербанк на сумму 289 т. р.. Процентная ставка – 17% годовых. Срок кредита – 12 месяцев.

В таблице 2 представим график платежей по кредиту ООО «Сириус»

Таблица 2 – График платежей по кредиту ООО «Сириус»

№ платежа	Дата платежа	Сумма платежа, р.	Основной долг, р.	Начисленные проценты, р.	Остаток задолженности, р.
1	Май 2021	26 358,17	22 264,01	4 094,17	266 735,99
2	Июнь 2021	26 358,17	22 579,41	3 778,76	244 156,58
3	Июль 2021	26 358,17	22 899,29	3 458,88	221 257,29
4	Август 2021	26 358,17	23 223,70	3 134,48	198 033,60
5	Сентябрь 2021	26 358,17	23 552,70	2 805,48	174 480,90
6	Октябрь 2021	26 358,17	23 886,36	2 471,81	150 594,54
7	Ноябрь 2021	26 358,17	24 224,75	2 133,42	126 369,79
8	Декабрь 2021	26 358,17	24 567,93	1 790,24	101 801,85
9	Январь 2022	26 358,17	24 915,98	1 442,19	76 885,87
10	Февраль 2022	26 358,17	25 268,96	1 089,22	51 616,92
11	Март 2022	26 358,17	25 626,93	731,24	25 989,98
12	Апрель 2022	26 358,17	25 989,98	368,19	0,00
Итого:	-	316 298,08	289 000,00	27 298,08	-

Произведем расчет ежемесячного процента по кредиту (начисление процентов каждое 24 число месяца):

$$289000/365*12*17\%=1615,2 \text{ р.}$$

Данная сумма отражается в бухгалтерском балансе по строке 1510 Заемные средства.

Покажем хозяйственные операции по учету данного краткосрочного кредита на предприятии ООО «Сириус»:

- Дт 51 Кт 66.1 – на расчетный счет зачислен краткосрочный кредит – 289000 р.;
- Дт 91.2 Кт 66.2 – начислены проценты по краткосрочному кредиту – 4 094,17 р.;
- Дт 66.2 Кт 51 – оплачены проценты по краткосрочному кредиту – 4 094,17 р.;
- Дт 66.1 Кт 51 – частично погашен краткосрочный кредит – 22 264,01 р. и т.д.

Выплаты, которые получены и обязательны к уплате, на предприятии ООО «Сириус» в бухгалтерском учете отражаются как снижение суммы кредита в исследуемом отчетном периоде.

Кредиторская задолженность, которая предоставляется на срок свыше 1 года, отражается на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». В исследуем периоде, на предприятии ООО «Сириус» отсутствуют долгосрочные обязательства. Но, несмотря на этом, представим по ним проводки:

- Дт 50 «Касса» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дт 51 «Расчетные счета» Кт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- Дт 52 «Валютные счета» Кт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- Дт 55 «Специальные счета в банках» Кт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кт 67.1 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Проценты к уплате по долгосрочным кредитам и займам предприятия ООО «Сириус» отражаются проводкой:

Дт 91.2 «Прочие доходы и расходы» Кт 67.1 ««Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По долгосрочным кредитам и займам проводятся следующие бухгалтерские проводки:

- Дт 51 Кт 67.2 – зачисление долгосрочного кредита на расчетный счет зачислен;
- Дт 91.2 Кт 67.2 – зачислены проценты по долгосрочному кредиту;
- Дт 67.2 Кт 51 – по долгосрочному кредиту оплачены проценты;
- Дт 67.1 Кт 51 – частичное погашение долгосрочного кредита и т.д.

Также отметим, что предприятие ООО «Сириус» в исследуемом периоде не имеет краткосрочных и долгосрочных кредитов в иностранной валюте.

Таким образом, в исследуемом периоде организация ООО «Сириус» имеет только краткосрочную кредиторскую задолженность, которая отражается в IV разделе бухгалтерского баланса Краткосрочные обязательства.

Итогом второго раздела бакалаврской работы является то, что финансовое состояние ООО «Сириус» является отрицательным. Исследуемое предприятие имеет убытки. Организация использует автоматизированную программу 1С: Бухгалтерия (версия 8.2). Учет расчетов с покупателями и заказчиками отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». В исследуемом периоде ООО «Сириус» имеет только краткосрочную кредиторскую задолженность.

3 Аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус» и рекомендации по его результатам

3.1 Аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

Аудит расчетов по кредитам и займам на предприятии ООО «Сириус» проводится, руководствуясь международными стандартами аудита (МСА). Необходимо провести анализ системы бухгалтерского учета на предприятии, а также оценить средства контроля.

Целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам является получение сведений о достоверности и полноте информации о дебиторской задолженности, которая отражена в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторская проверка в исследуемой организации проведена комиссией, которая утверждена руководителем организации. Аудиторская проверка является инициативной.

Для того, чтобы провести внутреннюю аудиторскую проверку на предприятии ООО «Сириус», для начала необходимо обозначить этапы ее проведения. Этапы проведения аудита бухгалтерского учета и расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус» представим на рисунке 8.

Аудиторская программа предусматривает на первых этапах анализ комплекса первичных документов.

Далее следует процедура планирования, на которой происходит сбор всей необходимой информации для проведения аудита расчетов по кредитам и займам.

Следом осуществляется непосредственно проверка расчетов по кредитам и займам исследуемого предприятия.

На последнем этапе аудитором предоставляется аудиторское заключение по результатам проверки и даются рекомендации.

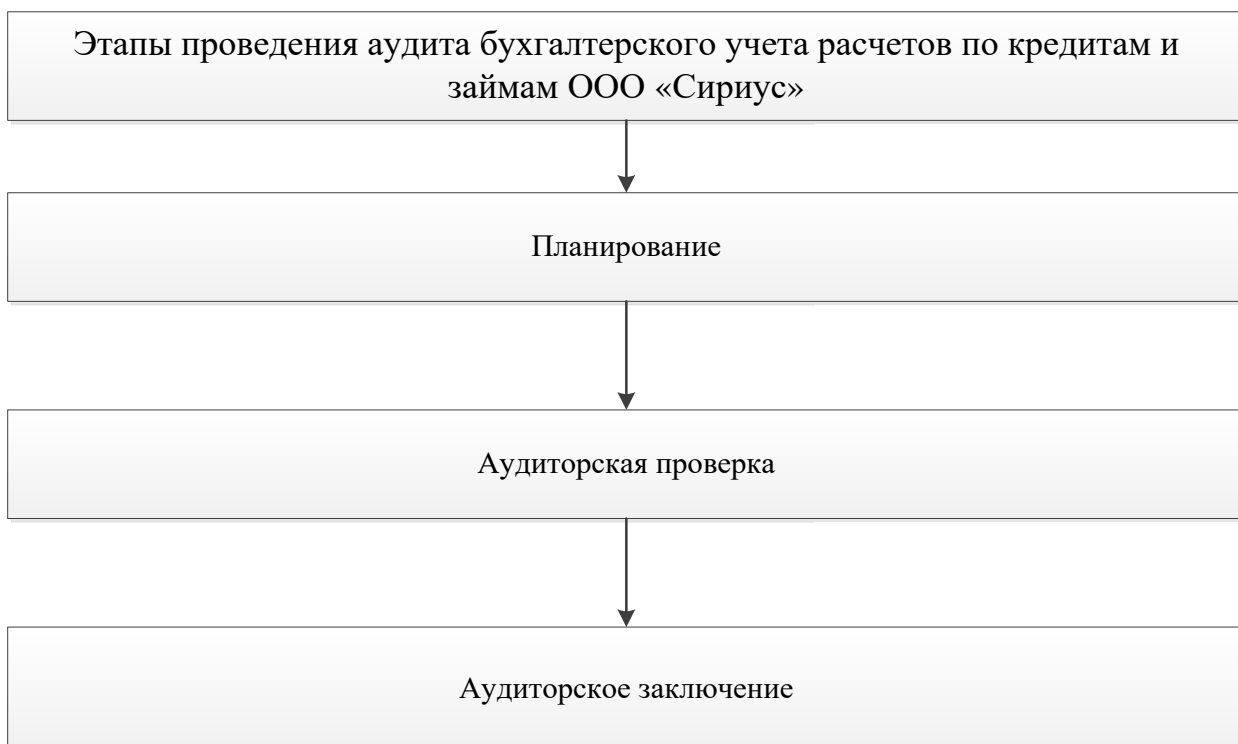


Рисунок 8 – Этапы проведения аудита бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

На первом этапе аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам осуществляется планирование. Составляется план аудиторской проверки. В план включаются график и сроки проведения аудита.

Аудитор должен согласовать план аудиторской проверки непосредственно с руководителем организации ООО «Сириус». При необходимости, генеральный директор может внести изменения.

В плане аудиторской проверки логично изложено направление проведения аудита расчетов по кредитам и займам. На рисунке 9 представим предварительные процедуры планирования аудиторской проверки ООО «Сириус».

По данным рисунка видно, что на первоначальном этапе планирования требуется выявить риски в ходе аудиторской проверки и определить условия этой проверки. Следом необходимо подготовить программу проведения аудита, в соответствии с особенностями деятельности организации ООО «Сириус».

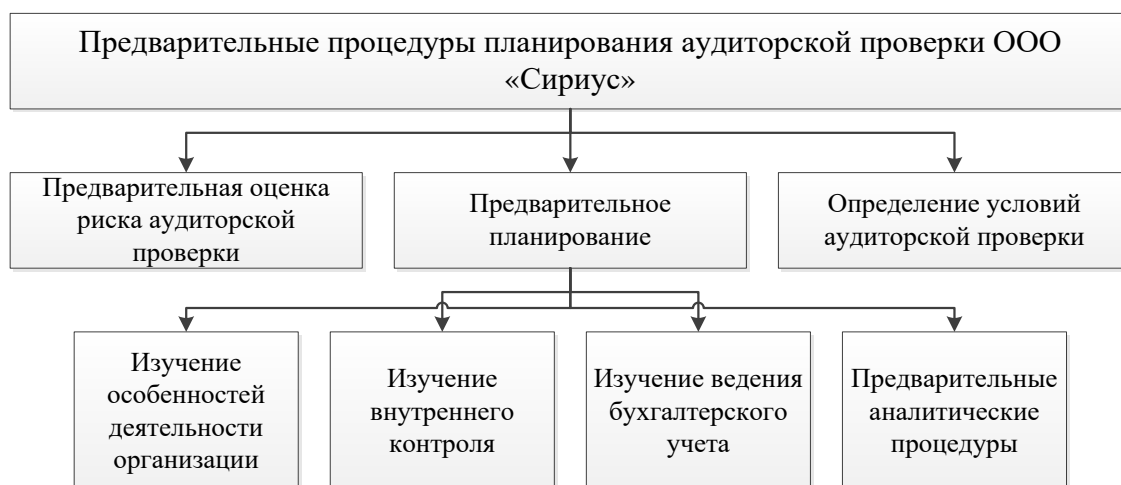


Рисунок 9 – Предварительные процедуры планирования аудиторской проверки ООО «Сириус»

На рисунке 10 представлены вопросы, подлежащие аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус» [36].

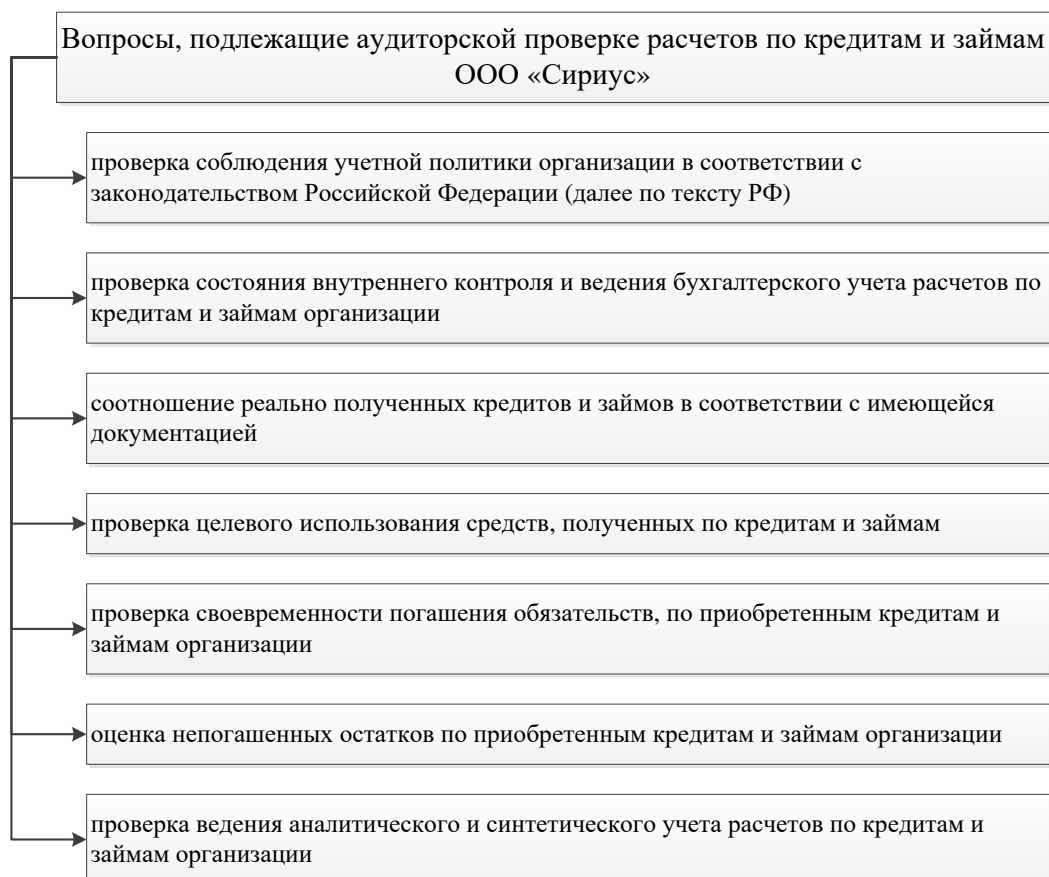


Рисунок 10 – Вопросы, подлежащие аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

На предприятии ООО «Сириус» существует система внутреннего контроля, которая позволяет эффективно вести хозяйственную деятельность. Ответственность за проведение внутреннего контроля возлагается на главного бухгалтера предприятия. Расчетные документы, которые превышают допустимые значения кредиторской задолженности, относятся к первичной документации.

Внутренний финансовый контроль расчетов по кредитам и займам выявил на предприятии некоторые ошибки и нарушения в части ведения бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам. Анализ внутреннего финансового контроля расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус» представим в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ внутреннего финансового контроля расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

Наименование показателя	Уровень финансового контроля		
	Высокий	Средний	Низкий
Наличие всех договоров по кредитам	+	-	-
Фактическое получение дата зачисления денежных средств соответствуют	+	-	-
Наличие всех подписей и печатей в договорах по кредитам	+	-	-
По мере снижения срока возврата, долгосрочные кредиты переносятся в краткосрочные	-	+	-
Синтетические счета долгосрочных кредитов и займов ведутся на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы»	+	-	-
Синтетические счета краткосрочных кредитов и займов ведутся на счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы»	+	-	-
Ведется аналитический учет по видам кредитов	-	-	+
Соответствие в учете начисление процентов по полученным кредитам	+	-	-
Соответствие действующего имущества с имуществом передаваемым по залоговое обеспечение	-	+	-
Соблюдение сроков возврата по обязательствам	+	-	-
Своевременная уплата процентов по кредитам	-	+	-
Просроченные проценты уплачиваются за счет собственных источников финансирования	-	-	+

По итогу проведенного анализа был сделан вывод о том, что на предприятии ООО «Сириус» наблюдается средний уровень финансового контроля в исследуемом периоде.

Во время проведения аудиторской проверки были сопоставлены имеющиеся документы по кредитам и займам с реальными полученными денежными средствами. В качестве источника информации была взята оборотно-сальдовая ведомость по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», а также устный опрос руководителя исследуемого предприятия.

Далее была проведена сверка документов и регистров бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам. Также был рассмотрен синтетический и аналитический учет по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Документы, подлежащие аудиторской проверке расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»:

- первичные документы;
- выписки по счетам кредитных учреждений;
- кредитные договоры;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам;
- платежные поручения;
- регистры аналитического и синтетического учета и пр.

По итогам аудиторской проверки расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Сириус» было составлено аудиторское заключение.

Учетная политика организации ООО «Сириус» соответствует законодательству Российской Федерации. Однако, в учетной политике отсутствует информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные.

На предприятии ООО «Сириус» ведется внутренний финансовый контроль. Ответственность за проведение операций несет главный бухгалтер. В ходе проверки выяснено, что на предприятии наблюдается средний

уровень финансового контроля в исследуемом периоде. В качестве недостатка выявлено, что на предприятии отсутствует инвентаризация расчетов по кредитам и займам.

Вся первичная документация по приобретению кредитов и займов присутствует и соответствует законодательству Российской Федерации. Однако, в некоторых документах обнаружены незначительные ошибки в части оформления документов.

На предприятии ООО «Сириус» отсутствует просроченная кредиторская задолженность, соблюдаются сроки возврата денежных средств по имеющимся обязательствам. Все приобретенные кредиты и займы используются по назначению. Также на всех счетах числится реальная сумма кредиторской задолженности.

По счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» отражены корректные записи по кредитам и займам.

Синтетический и аналитический учет расчетов по кредитам и займам на предприятии ООО «Сириус» ведется полно и достоверно.

В ходе проведения аудиторской проверки на предприятии ООО «Сириус» можно сказать, что в целом, существенных нарушений в расчетах по кредитам и займам не выявлено. Однако присутствуют некоторые недочеты в части учетной политики, внутреннего финансового контроля и источников получения кредитов и займов. На предприятии ООО «Сириус» информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные, инвентаризация расчетов по кредитам и займам, а также в некоторых документах обнаружены незначительные ошибки в части оформления документов.

Для того чтобы устранить вышеперечисленные недостатки, на предприятии ООО «Сириус» необходимо разработать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.

3.2 Рекомендации по результатам аудита расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

В ходе аудиторской проверки были выявлены некоторые недочеты в части расчетов по кредитам и займам предприятия ООО «Сириус». В оформлении документации были допущены следующие ошибки, представленные на рисунке 11.

Для того чтобы устранить выявленные ошибки на предприятии ООО «Сириус», необходимо перед тем, как заключить договор на приобретение кредита или займа обратиться за помощью квалифицированного юриста, который составит договор в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

На предприятии ООО «Сириус» необходимо вести учетный регистр, в котором будут отражаться срок действия и период исполнения обязательств по кредитам и займам, чтобы в случае прекращения договора возобновить его действие.

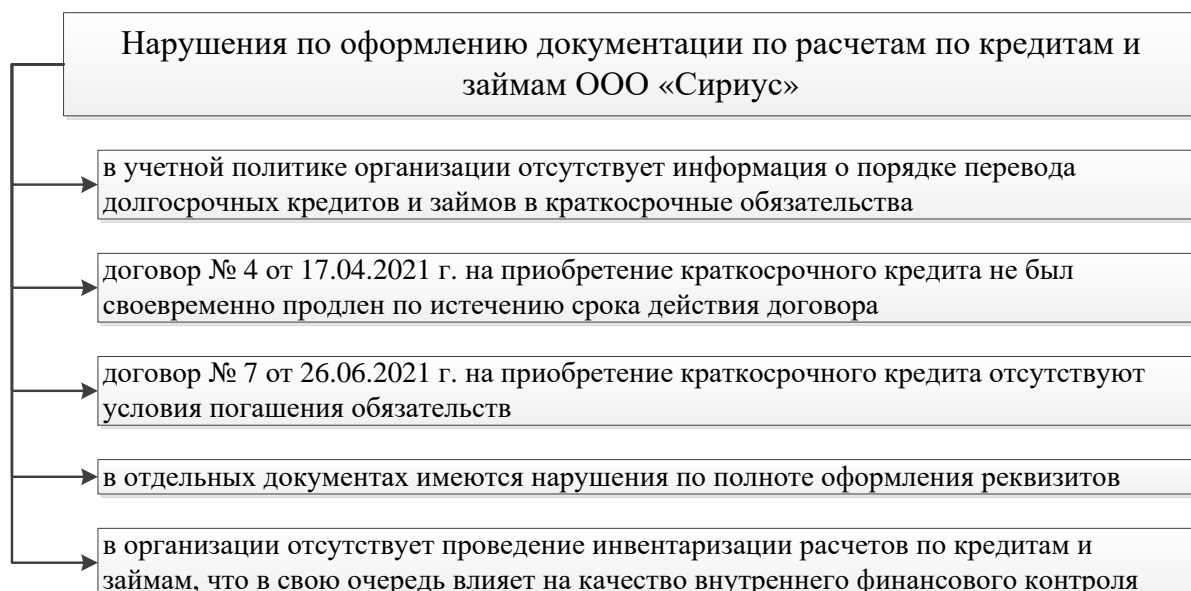


Рисунок 11 – Нарушения по оформлению документации по расчетам по кредитам и займам ООО «Сириус»

Необходимо проводить инвентаризацию расчетов по кредитам и займам. Инвентаризацию следует проводить каждый год.

Также, следует раз в квартал проводить сверку расчетов по имеющимся кредитам и займам.

Представим предложенные мероприятия по совершенствованию учета расчетов по кредитам и займам на рисунке 12.

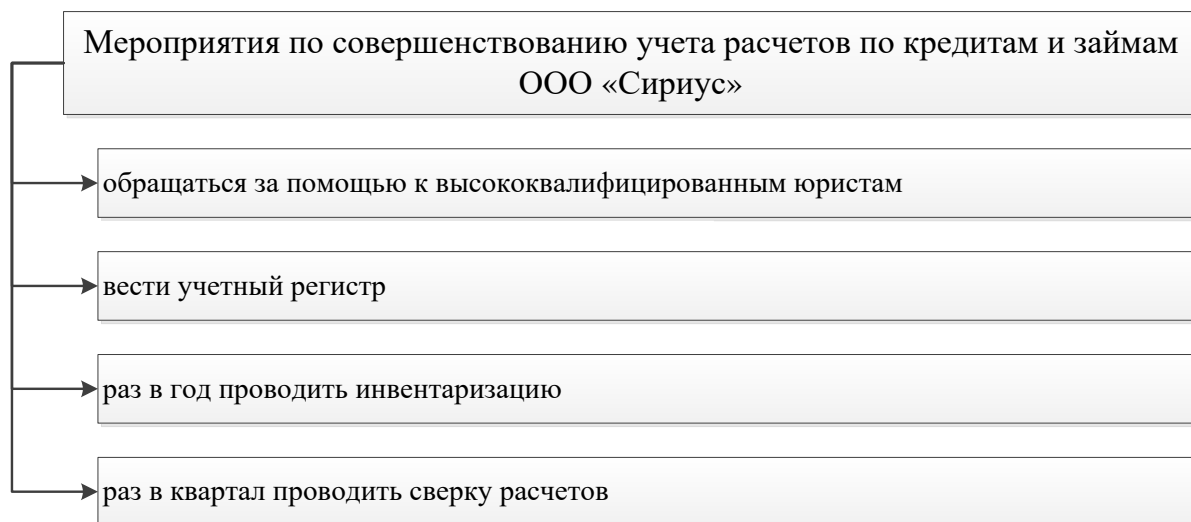


Рисунок 12 – Мероприятия по совершенствованию учета расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что в ходе проведения аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам не было выявлено существенных критичных нарушений. Однако, предприятие ООО «Сириус» имеет некоторые недочеты в части учетной политики, внутреннего финансового контроля и источников получения кредитов и займов. На предприятии ООО «Сириус» информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные, инвентаризация расчетов по кредитам и займам, а также в некоторых документах обнаружены незначительные ошибки в части оформления документов.

Предложено провести следующие мероприятия: обращаться за помощью к высококвалифицированным юристам, вести учетный регистр, раз в год проводить инвентаризацию, раз в квартал проводить сверку расчетов.

Заключение

В настоящих экономических условиях одним из важных моментов на предприятии является учет и аудит расчетов по кредитам и займам.

В первом разделе были изучены теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

Подводя итог первого раздела можно сделать вывод, что расчетные операции по кредитам и займам являются важным элементом хозяйственной деятельности организации. Счет, на котором отражаются расчеты с покупателями и заказчиками – счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Цель аудиторской процедуры заключается в получении доказательств достоверности отчетных показателей, которые отражают задолженность компании по полученным кредитным средствам.

Второй раздел работы содержит бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Сириус». Также проведен анализ основных технико-экономических показателей ООО «Сириус» за 2019-2021 гг.

Подводя итог второго раздела можно сделать вывод, что финансовое состояние организации отрицательное. Исследуемое предприятие ООО «Сириус» имеет убытки. Организация использует автоматизированную программу 1С: Бухгалтерия (версия 8.2). Учет расчетов с покупателями и заказчиками отражается на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». В исследуемом периоде ООО «Сириус» имеет только краткосрочную кредиторскую задолженность.

В третьей главе был проведен аудит расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус», а также даны рекомендации по его результатам.

Документы, которые были рассмотрены в ходе аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус»:

- первичные документы;
- выписки по счетам кредитных учреждений;

- кредитные договоры;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам;
- платежные поручения;
- регистры аналитического и синтетического учета и пр.

Подводя итог третьего раздела можно сделать вывод, что в ходе проведения аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам не было выявлено существенных критичных нарушений. Однако, предприятие ООО «Сириус» имеет некоторые недочеты в части учетной политики, внутреннего финансового контроля и источников получения кредитов и займов. На предприятии ООО «Сириус» информация о порядке перевода долгосрочных кредитов и займов в краткосрочные, инвентаризация расчетов по кредитам и займам, а также в некоторых документах обнаружены незначительные ошибки в части оформления документов.

Предложено провести следующие мероприятия: обращаться за помощью к высококвалифицированным юристам, вести учетный регистр, раз в год проводить инвентаризацию, раз в квартал проводить сверку расчетов.

Вышеперечисленные мероприятия позволят улучшить бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам ООО «Сириус».

Список используемых источников

1. Акимова О.С. Экономика организации: учебник // Актуальные проблемы современной науки: Материалы V Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 209 с.
2. Виноградов В.В. Бухгалтерский учет: учебник // Качество в производственных и социально-экономических системах : Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. – М.: Экономика, 2018 – 311 с.
3. Власова, В. А. Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности / В. А. Власова // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации: Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием, Новосибирск, 22–24 ноября 2017 года / Под редакцией А.В. Харламова, Т.С. Федосова. – Новосибирск: Новосибирский государственный педагогический университет, 2019. – С. 63-65.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
5. Демин С.В. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник для вузов // Вопросы современной науки: новые достижения Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции. под общей редакцией. – М.: Инфра–М, 2019 – 596 с.
6. Драникова А.Н. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник // Развитие бухгалтерского учёта, анализа и аудита в современных концепциях управления: материалы VIII межрегиональной научно-практической конференции молодых учёных и студентов. – М.: Инфра-М., Экономика, 2018 – 367 с.

7. Жирнова В.Д. Особенности ведения бухгалтерского учета по кредитам и займам организации: учебник // Научный поиск молодежи XXI века. Сборник научных статей по материалам XII Международной научной конференции студентов и магистрантов Часть 3. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 296 с.
8. Карташев Д.И. Экономический анализ предприятия: учебник // Промышленное развитие России: проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам XVI Международной научно-практической конференции преподавателей, ученых, специалистов, аспирантов, студентов: в 2 т. – М.: Экономика, 2019 – 319 с.
9. Ложкарева О.И. Бухгалтерский учет: учебник // Инновационные технологии на транспорте: образование, наука, практика : Материалы XLI Международной научно-практической конференции. – М.:Инфра-М, 2018 – 345 с.
10. Лихачев С.О. Экономика: учебник // Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Дело, 2019 – 418 с.
11. Мишкина Е.К. Учет и отчетность в малом бизнесе: учебник // Трансформация социальных систем: проблемы и поиски путей решения : Сборник научных трудов по материалам всероссийской научно-практической конференции (с международным участием). – М.: Инфра-М, 2019 – 176 с.
12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
13. Орлова О.Г. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса: учебник // Молодежь XXI века: образование, наука, инновации : Материалы VI Всероссийской студенческой научно-практической конференции с международным участием. – М.: Проспект, 2019 - 424 с.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008 от 6.10.2008 г. № 107н (последняя редакция)

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 от 06.10.08 № 106н (последняя редакция)
16. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999 г. № 43н (последняя редакция)
17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999 г. № 33н (последняя редакция)
18. Постановление правительства российской федерации об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности от 23 сентября 2002 г. N 696 (последняя редакция).
19. 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)" [Электронный ресурс] //Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/
20. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/
21. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) (с изм. и доп., вступ. в силу с отчетности за 2020 год) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103394/
22. 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" [Электронный ресурс]//Режимдоступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/
23. Резникова О.О. Аудиторская проверка бухгалтерской отчетности: учебное пособие // Проблемы и перспективы развития экономического

контроля и аудита в России : Сборник статей по материалам X Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. – М.: Инфра-М, 2018 – 206 с.

24. Румынцева Д.Е. Учет краткосрочных и долгосрочных обязательств: учебное пособие // Социально-экономические аспекты устойчивого развития бизнеса в будущем : сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. – М.: ЮНИТИ, 2019 – 216 с.

25. Саратова О.Л. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник // Актуальные проблемы экономики и управления: теория и практика : Материалы V Республиканской с международным участием интернет-конференции студентов, магистрантов и аспирантов. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 106 с.

26. Севостьянова А.А. Экономика организации: учебник // Современные аспекты учета, анализа и аудита : Материалы Региональной научно-практической конференции. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 261 с.

27. Тарелкина О.Д. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 329 с.

28. Татарков К.М. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: Тенденции развития современной науки: сборник тезисов докладов научной конференции студентов и аспирантов Липецкого государственного технического университета. – М.: Экономика, 2019 – 266 с.

29. Торопова, И. С. Эволюция подходов к определению сущности счетов бухгалтерского учета и их место в бухгалтерском учете / И. С. Торопова, М. Б. Николенко // ДНИ НАУКИ КФУ им. В.И. ВЕРНАДСКОГО : Сборник тезисов участников IV научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава, аспирантов, студентов и молодых ученых, Симферополь, 12–17 октября 2018 года. – Симферополь: Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского, 2018. – С. 18-20.

30. Ульянова О.Л. Экономика предприятия: учебник // Инновационные технологии на транспорте: образование, наука, практика : Материалы XLI Международной научно-практической конференции. – М.: Инфра-М, 2018 – 168 с.
31. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ (последняя редакция)
32. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (последняя редакция)
33. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (последняя редакция)
34. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402–ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
35. Цветникова Е.Н. Бухгалтерский учет: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 311 с.
36. Шалаев И. А., Соболева И. А., Николаенко Н. М. Современные методические подходы проведения аудиторской проверки в организации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. №7 (17). С. 346-351.
37. Шарафутдинова Д. Р. Учет расчетов по кредитам и займам на предприятии. В сборнике: Глобализация науки и техники в условиях кризиса. Материалы XXIX Всероссийской научно-практической конференции. В 2-х частях. Ростов-на-Дону, 2021. С.114-117.
38. Шаров Д. А., Юдина О. В. Бухгалтерский учет предприятия. Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2020. № 1. С. 263-264.
39. Шейранова К.С. Анализ кредитов и займов организации. / К.С. Шейранова // Развитие финансовой науки. - 2018. - С. 336-339
40. Шепелин, Г.И. Бухгалтерский учет и аудит на предприятии / Г.И. Шепелин // Бенефициар. - 2017. - С. 110-112.

41. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 374 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/21493. - ISBN 978-5-16-105019-4 Хрящин А.О. Финансы: учебник для вузов. – М.: Дашков и Ко, 2019 – 367 с.

42. Dimson, Elroy and Marsh, Paul and Staunton, Mike, Irrational Optimism (December 1, 2003). Financial Analysts Journal, Vol. 60, No. 1, 2017, pages 16–25, LBS Accounting Subject Area Working Paper No. IFA397, Available

43. Goetzmann, William N. and Ingersoll, Jonathan E. and Spiegel, Matthew I. and Welch, Ivo, Portfolio Performance Manipulation and Manipulation-Proof Performance Measures (November 2019). Yale ICF Working Paper No. 02-08, AFA 2003 Washington, DC Meetings

44. Hail, Luzi and Leuz, Christian, International Differences in the Cost of Equity Capital: Do Legal Institutions and Securities Regulation Matter? (December 2005). ECGI - Law Working Paper No. 15/2003, Rodney L. White Center for Financial Research Working Paper No. 17-04, AFA 2020 Philadelphia Meetings, Available

45. Jensen, Michael C. and Murphy, Kevin J. and Wruck, Eric G., Remuneration: Where We've Been, How We Got to Here, What are the Problems, and How to Fix Them (July 12, 2004). Harvard NOM Working Paper No. 04-28; ECGI - Finance Working Paper No. 44/2017

46. Fama, Eugene F. and French, Kenneth R., Value Versus Growth: The International Evidence (August 2018).

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Сириус» на 31.12.2021 г.

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 21 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	21
Организация	ООО «Сириус»	81884340		
Идентификационный номер налогоплательщика		6320038124		
Вид экономической деятельности	Строительство жилых и нежилых помещений, зданий	45.20		
Организационно-правовая форма/форма собственности	ООО/частная	65	16	
Единица измерения: т. р.		384 (385)		
Местонахождение (адрес)	445044, Самарская, Тольятти, Офицерская, 17			

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20 21 Г.	На 31 декабря 20 20 Г.	На 31 декабря 20 19 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	-	-	1
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	-	-	1
39	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	263	128	15
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	3 088	1 889	2 783
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	149	788	173
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	3 500	2 805	2 971
	БАЛАНС	3 500	2 805	2 972

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	316	891	1 408
	Итого по разделу III	326	901	1 418
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	478	-	-
	Кредиторская задолженность	2 696	1 904	1 431
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	3 174	1 904	1 431
	БАЛАНС	3 500	2 805	2 849

Руководитель _____ Т.А. Гусева
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 21 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Сириус» на 31.12.2021 г.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2021 г.

Организация _____ ООО «Сириус» _____ по ОКПО	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности _____ Строительство жилых и нежилых помещений, зданий _____ по ОКВЭД		31	12	20
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/частная _____ по ОКОПФ/ОКФС		81884340		
Единица измерения: т. р. _____ по ОКЕИ		6320038124		
		45.20		
		65	16	
		384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год _____	За _____ год _____
		20 21 г.	20 20 г.
	Выручка	3 544	3 896
	Себестоимость продаж	(4 050)	(4 649)
	Валовая прибыль (убыток)		
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	-	-
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	2	9
	Прочие расходы	(72)	(78)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(619)	(7 462)
	Текущий налог на прибыль	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	(576)	(822)

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 21 г.	За _____ год 20 20 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	(576)	(822)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Т.А. Гусева
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 21 г.

Приложение В

Отчет о финансовых результатах ООО «Сириус» на 31.12.2020 г.

(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н)

Таблица В.1 – Отчет о финансовых результатах

за 31 декабря 2020 г.

	Дата	(число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Организация _____ ООО «Сириус» _____				0710002		
Идентификационный номер налогоплательщика _____				31	12	19
Вид экономической деятельности _____	Строительство жилых и нежилых помещений, зданий		ИНН	81884340		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО/частная		ОКВЭД	45.20		
_____	по ОКПФ/ОКФС		_____	65	16	
Единица измерения: т. р.			по ОКЕИ	384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 20 г.	За _____ год 20 19 г.
	Выручка	3 896	13 041
	Себестоимость продаж	(4 649)	(11 776)
	Валовая прибыль (убыток)	-	-
	Коммерческие расходы	-	-
	Управленческие расходы	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	-	-
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	-	-
	Прочие доходы	9	42
	Прочие расходы	(78)	(72)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	-
	Текущий налог на прибыль	-	(339)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	(822)	896

Продолжение Приложения В

Продолжение таблицы В.1

Форма 0710002 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20 20 г.	За _____ год 20 19 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	(822)	896
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	-	-

Руководитель _____ Т.А. Гусева
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” _____ декабря 20 20 г.