

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 учёт и аудит обязательств предприятия

Обучающийся

М.Х. Севостьянова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

## Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учёт и аудит обязательств предприятия».

В процессе исследования сформулирована следующая цель – изучение теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и аудита обязательств на примере конкретного экономического субъекта.

В качестве объекта выбрана организация ООО «Ремтехсервис».

Предмет исследования связан с выделением методов и приемов учета и аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис».

В качестве методические основы выбраны отдельные методы научного познания, такие как синтез, наблюдение, сравнительный анализ, а также методы экономического анализа, табличного и графического представления.

В процессе написания работы, а также исследования порядка учета и аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис» были предложены мероприятия по повышению эффективности управления такой категорией пассивов как обязательства и предложены новые техники и приемы отражения учетной информации и рассчитан положительный фактор их влияния на показатели деятельности организации.

Структура работы: введение, теоретическая часть, практическая часть, рекомендательная часть, заключение, список используемых источников.

Объем работы: (без учета приложений) 67 листов. Работа включает: 14 таблиц, 12 рисунков, 29 используемых источника.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита обязательств предприятия .....	7
1.1 Сущность и виды обязательств предприятия .....	7
1.2 Организация бухгалтерского учета обязательств предприятия.....	16
1.3 Цель, задачи и направления аудита обязательств предприятия .....	23
2 Бухгалтерский учет обязательств в ООО «Ремтехсервис».....	31
2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Ремтехсервис» .....	31
2.2 Документирование расчетов по обязательствам на предприятии.....	34
2.3 Особенности бухгалтерского учета обязательств в ООО «Ремтехсервис» .....	40
3 Аудит обязательств в ООО «Ремтехсервис» и рекомендации по совершенствованию их учета и контроля.....	45
3.1 Аудиторская проверка обязательств в ООО «Ремтехсервис».....	45
3.2 Направления улучшения учета обязательств и их контроля в ООО «Ремтехсервис» .....	52
Заключение .....	59
Список используемой литературы и используемых источников.....	64
Приложение А Бухгалтерская отчетность организации за 2023 год.....	67
Приложение Б Расчет аудиторского риска.....	70
Приложение В Стратегия и план аудиторской проверки .....	71

## Введение

На современном этапе каждый участник производственного процесса делает все возможное, чтобы максимально увеличить объем продаж. При этом организация формирует как активы, так и пассивы, в составе которых весомое значение отводится обязательствам. При этом степень эффективного формирования и учетного отражения обязательств на прямую влияет на уровень экономического развития субъекта хозяйствования. Считается, что наличие обязательств – это один из самых главных принципов работы, согласно которому уровень обязательств и заемного капитала организации, который они формируют влияние на платежеспособность экономического субъекта. Компания может повысить уровень платежеспособности и стать привлекательным для инвесторов в случае своевременного погашения и расчетов по всем обязательствам.

Обязательства выступают в качестве центрального компонента, который применяется в рамках организации процесса расчетов с кредиторами, поставщиками и подрядчиками. Дело в том, что все решения, связанные со снижением долговой нагрузки и как итога обязательств, которые она формируют, гарантируют рост эффективности работы субъекта хозяйствования и его платежеспособности. Учет обязательств наряду с проведением аудиторской проверки, помогает комплексно оценивать работу по расчётам компании. Итог формирования обязательств – воздействие на уровень платёжеспособности и кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных экономических реалиях эффективность осуществления производственных операций и получения прибыли зависит от большого количества факторов, которые определяют, насколько успешно хозяйствующий субъект ведет свою деятельность и какой объем выручки он достигает. Успешность выполнения операций по обязательствам

предприятием также подчинена тому, насколько грамотными являются принимаемые руководством решения и насколько оперативно менеджмент способен адаптироваться к изменению рыночных условий. Так как эффективность функционирования экономического субъекта является залогом его устойчивого развития в условиях конкуренции, особое значение приобретает изучение учета обязательств со всех сторон.

В процессе исследования сформулирована следующая цель – изучение теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и аудита обязательств на примере конкретного экономического субъекта.

Чтобы достичь поставленных целей, нужно решить ряд задач:

- раскрыть теоретические аспекты учета и аудита обязательств;
- изучить экономическую, организационную характеристику объекта исследования – ООО «Ремтехсервис»;
- рассмотреть порядок учета обязательств в ООО «Ремтехсервис»;
- провести аудит обязательств в ООО «Ремтехсервис»;
- разработать пути улучшения учета обязательств и их контроля в ООО «Ремтехсервис».

В качестве объекта выбрана организация ООО «Ремтехсервис».

Предмет исследования связан с выделением методов и приемов учета и аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис»

В качестве методические основы выбраны отдельные методы научного познания, такие как синтез, наблюдение, сравнительный анализ, а также методы экономического анализа, табличного и графического представления.

Информационную основу работы составили внутренние документы организации, а также бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Ремтехсервис» за 2021-2023 гг., полученная с информационного портала Годовой бухгалтерской отчетности на сайте ФНС.

В работе имеется введение, три раздела, заключение, литературный список и приложения.

Актуальность исследования определена во введении. Тут же обозначена проработанность темы, цели и задачи, объект, предмет исследования, практическая его значимость, структура, информационное обеспечение работы.

В первом разделе раскрыты теоретические основы учета и аудита обязательств.

Во втором разделе рассмотрен порядок учета обязательств ООО «Ремтехсервис». Во втором разделе также приведен порядок документального оформления и первичного учета обязательств.

В третьем разделе проведен аудит обязательства. Также были предложены мероприятия по повышению эффективности управления такой категорией пассивов как обязательства и предложены новые техники и приемы отражения учетной информации и рассчитан положительный фактор их влияния на показатели деятельности организации.

В заключении подведены итоги работы.

# **1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита обязательств предприятия**

## **1.1 Сущность и виды обязательств предприятия**

В процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности организация формирует как активы, так и пассивы, в составе которых весомое значение отводится обязательствам. При этом степень эффективного формирования и учетного отражения обязательств на прямую влияет на уровень экономического развития субъекта хозяйствования. Считается, что наличие обязательств – это один из самых главных принципов работы, согласно которому уровень обязательств и заемного капитала организации, который они формируют влияние на платежеспособность экономического субъекта. Компания может повысить уровень платежеспособности и стать привлекательным для инвесторов в случае своевременного погашения и расчетов по всем обязательствам.

В соответствии с Гражданским кодексом, «обязательство – это правоотношение в котором одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п.), либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [8].

И. М. Дмитриева выделяет «основные виды обязательств.

- по наличию у каждой из сторон прав и обязанностей - односторонние и взаимные (у каждой из сторон права и обязанности);
- согласно основанию, по которому могут возникать определенные группы обязательств: договорные или внедоговорные (такой вид обязательств, как показывает практика, возникает на основании факта установленного причинения вреда;

- в случае незаконного обогащения лица;
- при действиях, которые совершаются в чужих интересах, но без поручения на их осуществление);
- согласно правовой цели. Например, тут можно выделить обязательства согласно возмездной реализации имущественных ценностей;
- относительно передачи на возмездных основаниях имущества на временное пользование;
- на основании степени определенности предмета, в рамках которого исполняются обязательства;
- обязательства со множественностью лиц: солидарные, субсидиарные, долевые» [9, с. 169].

Законами, иными правовыми актами или договором могут быть установлены иные основания.

«Обязательство – одна из разновидностей правоотношений в котором: одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (п. 1 ст. 307, 308, 407, 409 ГК)» [8].

Обязательства выступают в качестве центрального компонента, который применяется в рамках организации процесса расчетов с кредиторами, поставщиками и подрядчиками. Дело в том, что все решения, связанные со снижением долговой нагрузки и как итога обязательств, которые она формируют, гарантируют рост эффективности работы субъекта хозяйствования и его платежеспособности. Учет обязательств наряду с проведением аудиторской проверки, помогает комплексно оценивать работу по расчётам компании. Итог формирования обязательств – воздействие на уровень платёжеспособности и кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

Бабаев Ю. А., Петров А. М. указывают, что «обязательства краткосрочного характера имеют в себе такие статьи, как векселя и счета к оплате (образуются обычно при предоставлении кредита компании); долговые свидетельства о получении компанией краткосрочного займа; долги по налогам; форма кредита, которая выдается государством компании; долги по зарплате; часть долгосрочных обязательств, которую нужно погасить в текущем периоде времени.

Все без исключения компании рискуют тем, что на их балансе может образоваться долг. Что касается дебиторского долга, то это высоколиквидный актив, но несущий большие риски. Колоссальные объемы безнадежных, просроченных долгов перед кредиторами существенно повышает затраты, которые направляются на обслуживание заемного капитала; увеличивают издержки компании. Другими словами, все это негативно сказывается на финансовой стабильности. При идеальной организации финансовых потоков можно говорить о здоровой финансовой среде в компании» [4, с. 117].

Обязательства возникают по итогу проведения расчетов, виды которых представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Формы расчетов, по итогам проведения которых возникают обязательства

На современном этапе государство все более заинтересовано в проведении расчетов с использованием безналичных форм. При этом безналичные расчеты осуществляется в соответствии с определённым

перечнем принципов, проиллюстрированных на рисунке 2.

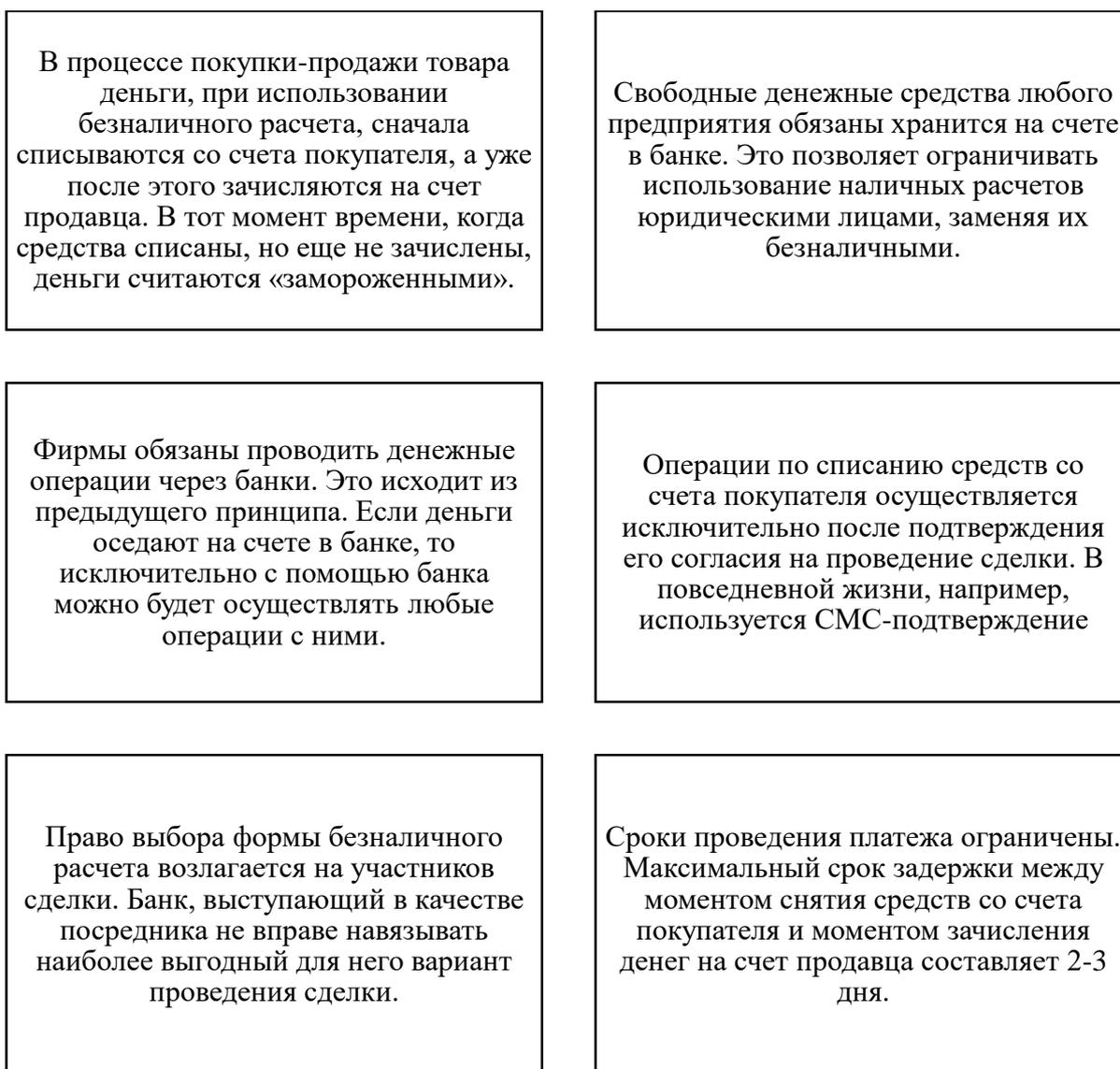


Рисунок 2 – Принципы осуществления безналичных расчетов

Именно вышеуказанные принципы, выделяют безналичные формы расчетов в составе расчетов.

Важное значение в процессе определения сущности и значения обязательств отводится нормативно-правовой регламентации процесса учета и отражения в отчетности обязательств.

«Нормативные документы в бухгалтерском учете — это документы, которые определяют методологические основы, порядок осуществления и

основные правила ведения бухгалтерского учета на предприятиях в России. Организация бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая отвечает Международным стандартам учета и отчетности и ориентированная на требования рыночной экономики, соответствует требованиям документов, регулирующих и регламентирующих учет» [6, с. 145]. Состав таких документов установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (ФЗ № 402 от 06.12.2011 г.).

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ «является основным нормативным документом, который регулирует организацию бухгалтерского учета и ведения финансовой отчетности всеми субъектами экономики, включая и обязательства» [15].

Гражданский кодекс Российской Федерации (ред. от 25.02.2024) «регулирует отношения, которые складываются между покупателем и поставщиками; предпринимательские отношения между двумя и большим количеством компаний» [8].

В Налоговом кодексе Российской Федерации. Ч. 2 (ред. от 08.08.2024), «определен порядок проведения расчетов, а также обложения налогами расходов, прибыли, которую получает компания» [14].

Федеральный Закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» «определяет правила применения контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» [27].

Далее в процессе регулирования учета обязательств важное значение отведено федеральным стандартам.

Федеральные стандарты в соответствии со статьей 21 Федерального закона «О бухгалтерском учете» (ФЗ № 402 от 06.12.2011 г.) регламентируют следующие «основные моменты:

- определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

- допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;
- порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета;
- требования к учетной политике, в том числе к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;
- план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, за исключением планов счетов бухгалтерского учета для Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядка их применения
- состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и состав приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств;
- условия, при которых бухгалтерская (финансовая) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;
- состав последней и первой бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;

- состав последней бухгалтерской (финансовой) отчетности при ликвидации юридического лица, порядок ее составления и денежного измерения объектов в ней;
- упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для экономических субъектов, имеющих право применять такие способы в соответствии с настоящим Федеральным законом» [15].

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации «определяется порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними потребителями бухгалтерской информации» [17].

ФСБУ (ПБУ 1/2008) «Учетная политика организации» «устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и организаций государственного сектора (далее - организации). В части обязательств данное положение устанавливает нормы, которые экономические субъекты должны отражать в своей учетной политике» [20].

ФСБУ (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации» «устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений<sup>ii</sup>. В соответствии с данным федеральным стандартом бухгалтерского учета обязательства отражаются в пассиве в четвертом и пятом разделе» [21].

Учет обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте регулируется ФСБУ (ПБУ 3/2006) «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Данное положение «устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [22].

Регулирование учета обязательств осуществляется в соответствии с положениями и указанием Центрального Банка.

Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» «устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации» [19].

Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 31.03.2022) «О правилах наличных расчетов» «устанавливает правила осуществления наличных расчетов – предельную величину расчетов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования (в том числе с поставщиками и подрядчиками), которая, на сегодняшний день, составляет 100 000 российских рублей, или в валюте, эквивалент которой не будет превышать данную сумму» [25].

Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства «определяет порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России (далее - наличные деньги) на территории Российской Федерации юридическими лицами (за исключением Центрального банка Российской Федерации, кредитных организаций (далее - банк), а также упрощенный порядок ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [26].

На следующем уровне регулирование осуществляется Приказом «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению». «На основании указанного документа определяются единые подходы, которыми стоит руководствоваться при использовании всеми компаниями счетов бухгалтерского учета; определены правила отражения на их счетах фактов хозяйственной активности. В приказе в краткой форме представлены синтетические счета, субсчета, которые будут к ним открыты по расчетам с обязательствами» [11].

Особого внимания заслуживают методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. «Тут определены правила проведения компаниями инвентаризации собственных финансовых обязательств, имущества; установлен порядок оформления итогов такой процедуры (при расчетах с подрядчиками, поставщиками – в том числе)» [23].

Учет обязательств на уровне организации регулирует учётная политика и прочие документы.

Таким образом, обязательство – это правоотношение, в котором одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п.), либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства выступают в качестве центрального компонента, который применяется в рамках организации процесса расчетов с кредиторами, поставщиками и подрядчиками. Все решения, связанные со снижением долговой нагрузки и как итога обязательств, которые она формируют, гарантируют рост эффективности работы субъекта хозяйствования и его платежеспособности. Эти нормы обеспечивают единый подход к учету обязательств в организациях и гарантируют их корректное и своевременное отражение в бухгалтерской отчетности.

## 1.2 Организация бухгалтерского учета обязательств предприятия

Содержание, структуру и основания возникновения и прекращения обязательств регламентирует Гражданский кодекс РФ.

На рисунке 3 представлены основания, по которым обязательства возникают.

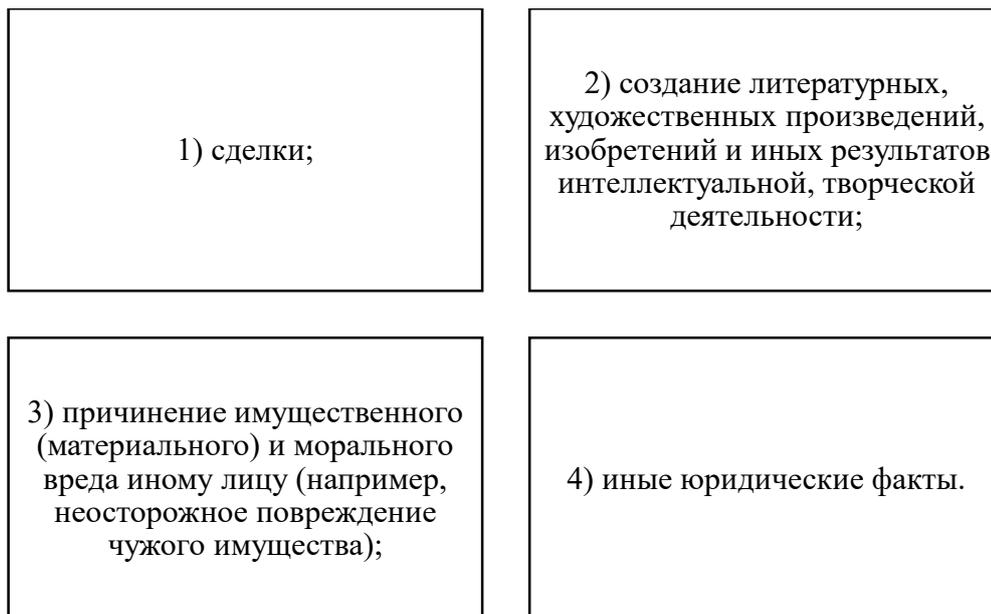


Рисунок 3 – Основания возникновения обязательств

Данные основания прописаны в Гражданском Кодексе РФ.

«Для возникновения обязательства нужно его законодательное закрепление в виде заключения договора, сделки и иным способом или действием. Поэтому нужно знать все аспекты и быть юридически подкованным лицом в плане прекращения обязательств, чтобы грамотно расторгать договора, знать, как это делать и какие последствия у этого могут быть. А также уметь в случае чего защитить свои права. Изучение оснований прекращения обязательств является необходимым условием для установления законности прекращения обязательств и соблюдения прав и законных интересов участников гражданского оборота. Прекращение обязательства –

это прекращение прав и обязанностей его сторон в силу наступления указанных в законе или договоре оснований. При совершении различных действий, связанных с обязательственными отношениями, стороны обязаны делать это добросовестно, не нарушая права и законные интересы друг друга, взаимно оказывать необходимую помощь для достижения цели обязательства, а также обеспечивать друг друга необходимой информацией» [8].

На рисунке 4 представлены основания прекращения обязательств.

надлежащее (т.е. соответствующее условиям) исполнение обязательства. Это наиболее желательный вариант прекращения обязательства. При этом права кредитора реализованы, а обязанности должника исчерпаны;	передача должником кредитору отступного в виде денег или иного имущества по согласию сторон;
зачет, т.е. ж погашение встречных, однородных беспспорных требований, срок которых уже наступил;	по договоренности сторон. Разновидностью такого прекращения обязательства является новация сделки. При этом старое обязательство прекращается по соглашению сторон, а новое возникает;
прощение долга;	совпадение в одном лице должника и кредитора. Например, должник стал наследником кредитора.
невозможность исполнения по независящим от должника причинам. Например, индивидуально-определенная (незаменимая) вещь, которая была предметом обязательств, погибла без вины должника;	смерть физического лица или ликвидация юридического лица. Если обязательство могла быть исполнено только при личном участии должника, то смерть физического лица или ликвидация юридического лица прекращает обязательство.

Рисунок 4 – Основания прекращения обязательств

В соответствии с ГК РФ «исполнение обязательства – это совершение

должником действий (бездействий), которые составляют предмет обязательства (передача имущества, выполнение работ, оказание услуг, внесение вклада в совместную деятельность, уплата денег и т.п.) для их прекращения» [8].

«Основания (способы) прекращения обязательств - это правопрекращающие юридические факты, с которыми закон или договор связывает отпадение правовой связи кредитора и должника в обязательстве. Глава 26 Гражданского Кодекса РФ устанавливает перечень способов прекращения обязательств, которые распространяются на все их виды: договорные и внедоговорные, регулятивные и охранительные, главные и дополнительные, взаимные и односторонние» [8].

Согласно действию общих правил, категорически запрещено прекращать обязательства по решению одной из сторон соглашения.

ГК РФ выделяет случаи, в которых обязательства прекращаются исключительно в том случае, если его исполняют должным образом, по всем правилам. «Тут лицо, которое выступает в качестве должника, имеет право на то, чтобы потребовать у кредитора расписку, если последний примет исполнение отчасти или полностью. Соответственно, кредитор обязуется выдать расписку по первому требованию должника. В том случае, если законом не предусматриваются прочие правила согласно образованным видам обязательств, то стороны вправе заключать договор, на основании которого обязательство будет прекращено. В дальнейшем устанавливаются последствия, которые наступают в случае прекращения договора. Практика показывает, что обозначенный способ прекращения обязательств применяют в том случае, если стороны утрачивают желание – поддерживать отношения. В целом, может просто пропасть потребность в цели, ради которой изначально заключалось соглашение» [8].

ГК РФ Также установил, что «частично или полностью обязательство может быть прекращено посредством зачета оформления встречного требования. Так бывает в том случае, срок зачета наступает или же если он

вообще в договоре не указан, еще не наступил» [8].

«В случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое встречное требование к первоначальному кредитору. В данном случае за чем можно произвести по требованию, возникшему по основанию, которое существовало до момента получения должником информации или уведомления об уступке требования, а также наступление срока требования произошло до получения данного уведомления либо этот срок не указан или определен моментом востребования. В том случае, если окажется, что и кредитором, и должником выступит одно и то же лицо, то тут также возникает очевидное основание для прекращения обязательства (если прочее не определено договором или же законом)» [8].

«Есть также иные основания прекращения обязательства, не связанные с его исполнением:

- должник получил уведомление от кредитора о том, что последний простил долг. Должник может в установленный срок направить возражение против прощения, тогда обязательство не прекратится;
- смерть должника, а обязательство не может быть исполнено без его личного участия либо оно неразрывно связано с личностью должника;
- ликвидация юридического лица, если оно было должником или кредитором, если переход обязательства к другому в данном случае не предусмотрен законом» [8].

Р.З. Тумасян отмечает, что учет расчетов по обязательствам – это очень важная составляющая в системе бухгалтерского учета. «Задачи учета обязательств по мнению автора «следующие:

- формирование достоверной и полной информации о состоянии возникших обязательств;
- обеспечение информацией, которая требуется внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности в целях проведения контроля над соблюдением действующего

законодательства;

- контроль над состоянием кредиторской и дебиторской задолженности;
- контроль над соблюдением форм расчетов, предусмотренных в договорах с подрядчиками и поставщиками, заказчиками и покупателями;
- контроль выполнения обязательств;
- контроль над полным и своевременным оприходованием материально-ответственными лицами поступившей продукции. Это является неотъемлемым условием обеспечения сохранности ТМЦ.
- контроль над осуществлением правильных и своевременных расчетов по обязательствам» [24, с. 114].

Наиболее распространенной формой обязательств являются расчеты по кредитам и займам, а также кредиторская задолженность, которая выражается в задолженности перед поставщиками и подрядчиками, персоналом, бюджетом.

Кондраков Н. П. указывает, что «краткосрочные или текущие подлежат погашению в срок до 12 месяцев – для них предназначен раздел V «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса. В эту группу входят пять статей:

- заемные средства – строка 1510;
- кредиторская задолженность – строка 1520;
- доходы будущих периодов – строка 1530;
- оценочные обязательства – строка 1540;
- прочие обязательства – строка 1550» [12, с. 176].

Л. В. Бухарева отмечает, что «краткосрочные долги разбивают на несколько видов, отражая на соответствующих счетах:

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – задолженность перед поставщиками готовых товаров, подрядчиками, если товары поставлен (услуги оказаны), но на момент составления баланса

- оплата не произведена;
- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – долги перед потребителями или заказчиками;
  - счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – задолженность по краткосрочным кредитам и займам с аналитической разбивкой по видам;
  - счет 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» – непогашенные суммы по расчетам с бюджетом, причиной которых стал разрыв по времени между датами начисления и внесения платежа;
  - счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – суммы задолженности перед внебюджетными фондами, органами соцстраха;
  - счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – задолженность компании перед собственными сотрудниками по выплате зарплаты на конец отчетного периода;
  - счет 75 «Расчеты с учредителями» – обязательства по расчетам с участниками и учредителями, возникшие в связи с распределением прибыли» [7, с. 98].

В соответствии с мнением И. Мельникова «долгосрочные подразумевают погашению в срок более 12 месяцев – их отражают в разделе IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса. В составе группы отражают:

- сумма заемных средств – строка 1410;
- отложенные налоговые выплаты – строка 1420;
- оценочные обязательства – строка 1430;
- прочие долгосрочные обязательства – строка 1450» [13, с. 200].

«В строке 1400 отражают сумму всех перечисленных выше строк. Для различных видов долгосрочной задолженности предназначены соответствующие счета:

- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» –

- задолженность по кредитам и займам со сроками погашения более года;
- счет 77 – отложенные налоговые обязательства, которые возникают при наличии постоянных налоговых разниц;
  - счет 96 «Резервы предстоящих расходов» – резервы предстоящих затрат, где отражают информацию о мероприятиях, которые запланированы на период, превышающий 12 месяцев;
  - счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – долги перед поставщиками/подрядчиками и покупателями/заказчиками, возникшие при предоставлении рассрочки или отсрочки платежа сроком более 12 месяцев;
  - счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – прочие долгосрочные обязательства перед различными кредиторами и дебиторами;
  - счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – долгосрочная задолженность по оплате налогов/взносов на соц. страхование, например, при реструктуризации долгов;
  - счет 86 «Целевое финансирование» – обязательства по целевому финансированию со сроком исполнения более года» [10, с. 679].

Таким образом, наряду с этим существуют и иные основания для прекращения обязательств, такие как прощение долга, смерть должника или ликвидация юридического лица. Важно отметить, что бухгалтерский учет обязательств играет существенную роль в обеспечении контроля за состоянием задолженности, соблюдением договорных условий и обеспечении своевременности расчетов как по краткосрочным, так и по долгосрочным обязательствам. В зависимости от указанных факторов обязательство определенным порядком отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности.

### **1.3 Цель, задачи и направления аудита обязательств предприятия**

Аудит расчетов по обязательствам позволят выявить ошибки в ведении расчетов с основными кредиторами организации.

В соответствии с мнением Булыга Р. П. «основная цель аудиторской проверки обязательств заключается в проверке установления соответствия методологии, используемой в организации для учета и налогообложения обязательств и платежей кредиторам в нормативных документах, действующих в Российской Федерации за анализируемый период с целью выявления существующих ошибок или нарушений и их влияния на достоверность финансовой отчетности» [5, с. 141].

Целью аудита обязательств предприятия является формирование достоверных данных бухгалтерской отчетности отражающих состояние расчетов с основными кредиторами, а также порядок ведения бухгалтерского учета расчетной дисциплины в соответствии с нормативными актами.

«Цель аудита расчетных операций по оплате связана с проверкой законности отношений между работником и работодателем и подтверждение достоверности расчетов по оплате труда. Также проверяется соответствие обоснованности начисления сумм оплаты, документального отражения всех видов расчетов между организацией и персоналом. Специфика организаций в расчетах по оплате труда, трудоемкость работы по их проверке предполагают конкретику обязанностей аудиторской группы» [28, с. 772].

«Аудиторская проверка благоприятствует укреплению законности, правопорядка, договорной, государственной и исполнительской дисциплины» [16].

«Четко организованный контроль создает у сотрудников всех уровней управления высокий профессионализм, деловитость, компетентность и оперативность, что выступает как немаловажный фактор успешного решения экономических и политических задач в условиях экономики рынка. В качестве

объектов для контроля при разных общественных формациях выступают результаты хозяйственной деятельности» [11, с. 198].

«Практика показывает, что аудит, будучи функцией, связанной с управлением, позволяет вовремя установить, а также по мере потребности нивелировать факторы, а также условия, которые не могут априори привести к действительному производственному процессу, не влекут за собой достижение поставленных целей. Контроль дает возможность корректировать рабочие операции на предприятии или некоторых подразделениях; определять, какие службы и векторы деятельности благоприятно сказываются на достижении поставленных целей. Итак, контроль – это функция управления, которая является средством обратной связи объекта управления, системы управления, где сообщается о реальном положении самого объекта управления, о фактическом исполнении управленческого решения» [1, с. 187].

Задачи аудита обязательств представлены на рисунке 6.

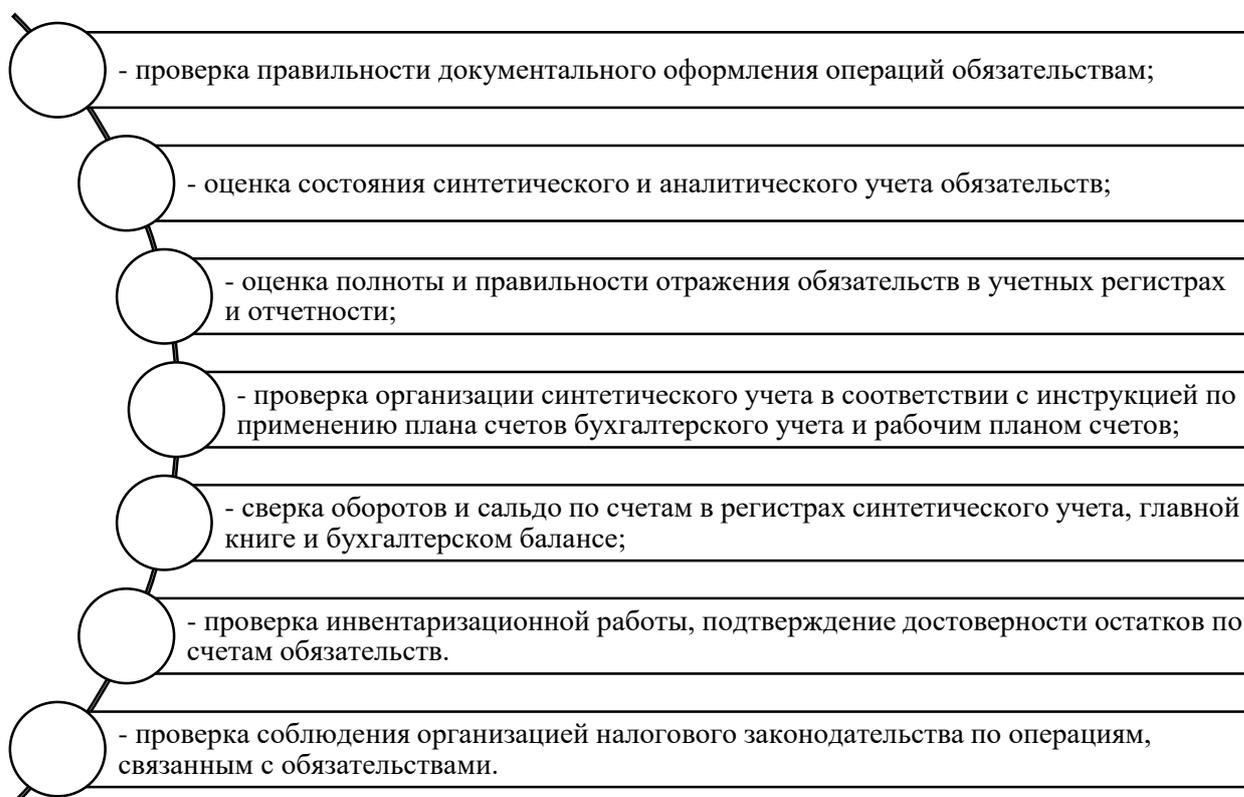


Рисунок 6 – Задачи аудиторской проверки обязательств

Источники информации, используемые в процессе аудиторской проверки обязательств проиллюстрированы на рисунке 7.

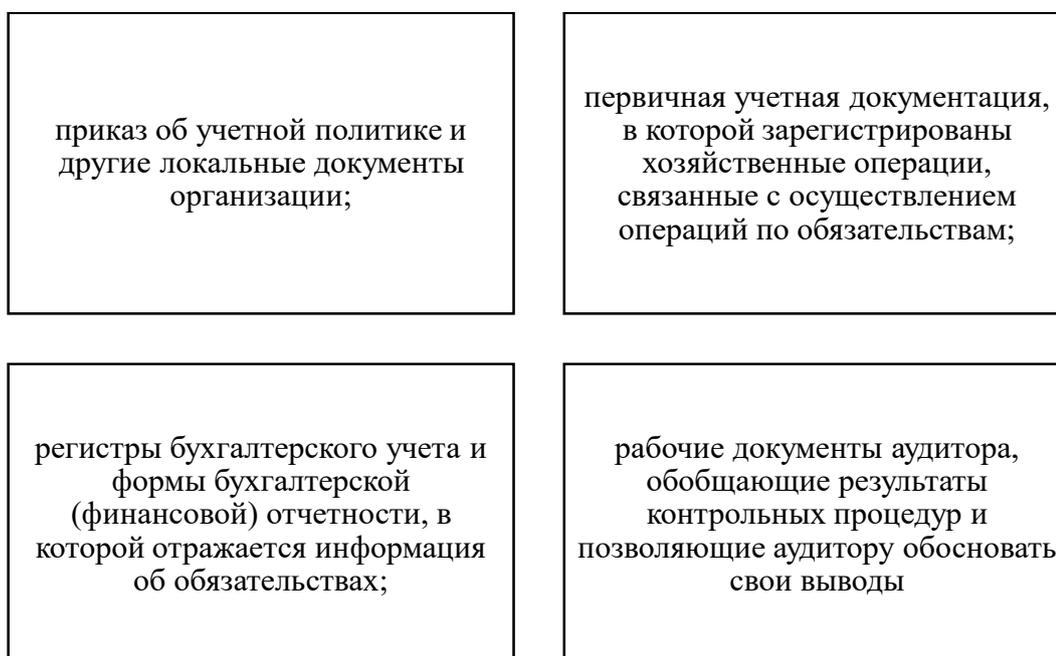


Рисунок 7 – Источники информации, используемые в процессе аудиторской проверки обязательств

«Программа проверки расчетов по обязательствам корректируется с учетом состояния системы внутреннего контроля. По результатам ее тестирования и оценки аудиторского риска определяются характер, масштаб и сроки проведения аудиторских процедур, по существу. В отношении банковских документов, авансовых отчетов, кассы проводится сплошной контроль. При проверке анализируется документация, на основе которой была начислена зарплата и на основании которой произведены необходимые удержания. К таковым относятся: трудовые и гражданско-правовые договоры с сотрудниками, положения об оплате труда, о премировании, приказы о приеме на работу, переводе на другую работу, расторжении трудового договора, расчетные и платежные ведомости, больничные» [2, с. 178]

Аудиторские процедуры при аудите расчетов с поставщиками и подрядчиками приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Аудиторские процедуры при аудите обязательств

«Аудиторская процедура»	Краткое содержание	Практическое применение
Инспектирование	Включает в себя изучение записей или документов, как внутренних, так и внешних, в бумажной или электронной форме либо на иных носителях, а также физический осмотр актива.	Проверка правильности исчисления суммы реализации включая НДС
Наблюдение	Отслеживании выполнения процесса или процедуры другими лицами.	Используется в ходе проверки операций с первичными документами, а также бухгалтерской отчетности, в ходе которой проверяется корреспонденция счетов и соответствие величин аналитического и синтетического учета
Внешнее подтверждение	Прямой письменный ответ аудитору от третьего лица (подтверждающей стороны) в бумажной или электронной форме либо на ином носителе информации.	Используется для подтверждения остатков по счетам бухгалтерского учета
Пересчет	Проверка арифметической точности расчетов в документах и записях	Используется для проверки налоговой базы НДС, а также пересчитать выручки. Сравнение остатков по Главной книге
Повторное проведение	Независимое проведение аудитором процедур или применение контрольных действий, которые изначально проводились в рамках системы внутреннего контроля организации	Используется для проверки налоговой базы НДС, а также пересчитать выручки. Сравнение остатков по Главной книге
Аналитические процедуры	Оценка финансовой информации путем анализа вероятных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными, а также изучение по мере необходимости выявленных колебаний или взаимосвязей, которые не соответствуют значимой информации или существенно отличаются от ожидаемых значений	Проанализировать соответствие расчетов с покупателями законодательству, проанализировать расчеты с покупателями путем сопоставления данных с банковскими выписками для предотвращения пеней и штрафов. Сопоставить данные налогового и бухгалтерского учета
Запрос	Обращение за предоставлением как финансовой, так и нефинансовой информации в адрес осведомленных лиц как внутри организации, так и за ее пределами.	Запрос налоговой инспекции о постановке лица на учет, о начисленных пенях» [3, с. 29]

Аудит выполняется по следующим направлениям:

- аудиторская проверка локальных документов экономического субъекта, в том числе учетной политики в вопросах связанных с отражением обязательств;
- контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами;
- контрольная проверка правильности первичного документального учета обязательств;
- контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процент по обязательствам;
- контрольная проверка отражения в отчетности обязательств и соответствия данным оборотных ведомостей и главной книги.

На начальном этапе целесообразно выяснить, по каким основаниям ведет расчеты по обязательствам.

«Аудитор проверяет соответствие положения учетной политики законодательству РФ и соблюдение положений в процессе осуществления деятельности. При проверке операций по обязательствам нужно установить, подписывались ли договора поставки продукции, правильно ли рассчитываются суммы, которые полагаются компании за отгруженную покупателю продукцию. Также проверяется полнота, своевременность расчетов по кредитам и займам. С данной целью осуществляется инвентаризация расчетов, высылаются копии карточек аналитического учета расчетов при кредитных операциях» [11, с. 179].

«Проверка наличия кредиторской задолженности осуществляется за счет направления им запросов. Выборку поставщиков и подрядчиков, у кого будут запрашивать подтверждение балансов расчетов, осуществляют так: оценивают баланс 60 счета в разрезе по контрагентам, идентифицируют все являющиеся материальными кредитовые остатки (следует обсудить с руководителями организации причины), и в ситуации их материальности

производят выборку контрагентов для проверки. Всем выбранным контрагентам непосредственно направляют соответствующие запросы в целях подтверждения сумм задолженности. В том случае если ответ не поступил, то тогда применяют альтернативные процедуры в отношении них.

Особое внимание уделяется проверке просроченной задолженности и суммам списанных безнадежных долгов. Аудитору необходимо установить причины, которые привели к появлению подобной задолженности, а также сформировать представление о тех мерах, которые были предприняты для ее взыскания. В то же время, если дебиторская задолженность имеет все признаки для классификации в разряд безнадежной, под нее должен быть создан резерв, что также проходит проверку аудитором. При анализе состояния расчетов проверяются операции по реализованным поставкам ценностей, поставкам, которые имеют обеспечение в виде векселей, выделяются неотфактурованные поступления. Выводится соотношение сумм кредитных средств, которые были получены организацией, и авансов, выданных третьим лицам. При наличии у предприятия письменных претензий от поставщиков проверяется объективность выраженных в документах требований» [1, с. 143].

«Повышенные риски возникновения конфликтных ситуаций и взаимных претензий между поставщиками, подрядчиками и заказчиками товаров или услуг связаны с отсутствием письменной формы договоров. Если предприятие решает отказаться от документального оформления достигнутых договоренностей, гарантии выполнения всеми сторонами сделки своих обязательств отсутствуют. Задача проверяющего в этом вопросе – определить, с какими контрагентами отсутствуют письменные соглашения, отнести расчеты с ними в группу повышенного риска. По имеющейся в наличии договорной документации проводится проверка реквизитов, смыслового содержания. При проверке состояния расчетов с контрагентами могут быть обнаружены факты закрытия задолженностей с нарушением отведенных для этого сроков. При работе с валютными расчетами один из контрагентов может

допустить счетную ошибку при выведении размера курсовой разницы» [28, с. 149].

По итогам проверки составляется аудиторское заключение.

Таким образом, изучение теоретических аспектов организации учета и аудита обязательств в первом разделе позволило подвести следующие итоги.

Обязательство – это правоотношение, в котором одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п.), либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

В процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности организация формирует как активы, так и пассивы, в составе которых весомое значение отводится обязательствам. При этом степень эффективного формирования и учетного отражения обязательств на прямую влияет на уровень экономического развития субъекта хозяйствования. Считается, что наличие обязательств – это один из самых главных принципов работы, согласно которому уровень обязательств и заемного капитала организации, который они формируют влияние на платежеспособность экономического субъекта. Компания может повысить уровень платежеспособности и стать привлекательным для инвесторов в случае своевременного погашения и расчетов по всем обязательствам.

Обязательства выступают в качестве центрального компонента, который применяется в рамках организации процесса расчетов с кредиторами, поставщиками и подрядчиками. Все решения, связанные со снижением долговой нагрузки и как итога обязательств, которые она формируют, гарантируют рост эффективности работы субъекта хозяйствования и его платежеспособности.

Обязательства, и операции с ними играют важную роль при оценке экономического состояния и успешности хозяйственной деятельности

экономического субъекта; показателем как качества, так и количества результатов его работы; отражает степень эффективности использования ресурсов, включая производственные затраты и производительность труда, эффективность применяемых технологий и принимаемых руководством решений.

Эффективность осуществления производственных операций и получения прибыли зависит от всех указанных выше факторов, которые определяют, насколько успешно хозяйствующий субъект ведет свою деятельность и какой объем выручки он достигает. Успешность выполнения операций с обязательствами предприятием также подчинена тому, насколько грамотными являются принимаемые руководством решения и насколько оперативно менеджмент способен адаптироваться к изменению рыночных условий.

Таким образом, при отражении в учете обязательств важное значение имеют порядок их возникновения, субъект обязательств, сроки погашения. В зависимости от указанных факторов обязательство определенным порядком отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности. Важное значение в процессе нормативно-правовой регламентации играют Федеральные законы, нормы гражданского и налогового права, Указания Центрального банка- главного денежно-кредитного регулятора. Однако отдельного ФСБУ для регулирования данного вопроса не разработано.

Аудит обязательств – это только часть проверки хозяйственной, финансовой работы компании. Цель аудита – установить соответствие используемой в компании методики учета нормативным актам, которые действуют в стране.

Учет обязательств наряду с проведением аудиторской проверки, помогает комплексно оценивать работу по расчётам компании. Итог формирования обязательств – воздействие на уровень платёжеспособности и кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

## 2 Бухгалтерский учет обязательств в ООО «Ремтехсервис»

### 2.1 Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «Ремтехсервис»

ООО «Ремтехсервис» Венгеровский район, село Венгерово, ул Ленина, зд. 215а зарегистрирована 05.06.2003 регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 16 по Новосибирской области. Руководитель организации: директор Быковский Сергей Анатольевич.

Основные виды деятельности ООО «Ремтехсервис»:

- ремонт машин и оборудования;
- выполнение работ со специальной техникой;
- ремонтные работы.

Структурные подразделения ООО «Ремтехсервис» представлены в рисунке 8.



Рисунок 8 – Организационная структура ООО «Ремтехсервис»

Организационно-управленческая структура ООО «Ремтехсервис» (рисунок 8) создана для эффективной реализации стратегии развития предприятия и обеспечения устойчивой работы Общества в условиях рыночной экономики.

ООО «Ремтехсервис» является юридическим субъектом и имеет в собственности обособленное имущество, которое учитывается на его самостоятельном балансе. Отдельные виды деятельности, перечень которых закреплен в федеральных законах, общество может осуществлять лишь при наличии специального разрешения (лицензии).

В компании есть положение о функциях, а также обязанностях, которые несет бухгалтерская служба.

«Бухгалтерия ООО «Ремтехсервис» состоит из 3 работников: главного бухгалтера (один человек), и бухгалтеров (2 человека). Главный бухгалтер осуществляет анализ деятельности общества, формирует отчеты, составляет рекомендации руководству организации о состоянии финансово-экономического положения. Ведение всех участков бухгалтерского учета распределено равномерно между всеми работниками бухгалтерии. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно генеральному директору ООО «Ремтехсервис». Без его согласия не могут быть освобождены от занимаемой должности материально-ответственные лица» [29].

На предприятии осуществляется внутренний контроль в соответствии с «Положением о внутреннем финансовом контроле», которое утверждено 28 декабря 2023 года и регламентирует основные задачи в рамках проведения внутреннего контроля.

«Учетная политика ООО «Ремтехсервис» утверждена 31 декабря 2023 года приказом № 17. Учетную политику формирует главный бухгалтер предприятия согласно ФСБУ (ПБУ) 1/08 «Учетная политика организации» и Налоговому кодексу, и в обязательном порядке она должна оформляться приказом руководителя предприятия и утверждаться им» [29].

«Под инвентаризацию подпадает все имущество Общества, вне зависимости от того, в каком месте оно дислоцировано; различные виды финансовых обязательств. Инвентаризация осуществляется на основании положения об инвентаризации – документ утвержден приказом директора от 31 декабря 2023 года» [23]. Впрочем, несмотря на то, что существует график для проведения инвентаризации, в 2023 году данная процедура не велась. Этот факт есть нарушением, которое только осложняет процесс контроля.

Глава ООО «Ремтехсервис» отвечает за утверждение персонального состава работников в инвентаризационных комиссиях.

Принимая во внимание тот факт, что исследуемое предприятие относится к группе малых предприятий, то здесь формируется только 2 формы отчетности: бухгалтерский баланс, а также отчет о финансовых результатах.

Анализ структуры продаж по видам деятельности представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Структура выручки по видам деятельности за 2021-2023 гг.

Вид деятельности	2021		2022		2023	
	тыс. руб.	% Уд. вес.	тыс. руб.	% Уд. вес.	тыс. руб.	% Уд. вес.
Ремонт машин и оборудования	2721	46,30	2901	45,89	3162	46,79
Выполнение работ со специальной техникой	1662	28,28	1740	27,52	1912	28,29
Ремонтные работы	1209	20,57	1361	21,53	1335	19,75
Прочие услуги	285	4,85	320	5,06	349	5,16
Итого	5877	100	6322	100	6758	100

Как видно из таблицы 2 наибольший удельный вес доходов приходится на доходы от ремонта машин и оборудования (рисунок 9).



Рисунок 9 – Структура выручки по видам продаж

Помимо ремонта машин и оборудования, организация также осуществляет работы со специальной техникой. На долю данного вида доходов в 2023 году приходится 27,52% всей выручки.

Бухгалтерская отчетность ООО «Ремтехсервис» формируется согласно формам, приведенным в Приложение А, таблица А.1, А.2, Приложение Б, таблица Б.1, Б.2, Приложение В, таблица В.1, В.2.

Далее в работе приведен учет обязательств.

## 2.2 Документирование расчетов по обязательствам на предприятии

Обязательства у данной организации возникают только в отношении расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также по выданным кредитам и займам. Поскольку в кредиторской задолженности учтена только задолженность по аренде в работе рассмотрим учет кредитов и займов.

Документальное оформление расчетов по кредитам и займам связана с

фиксированием факта получения кредита и займа.

Вся схема документооборота кредитов и займов выглядит следующим образом (рисунок 10):

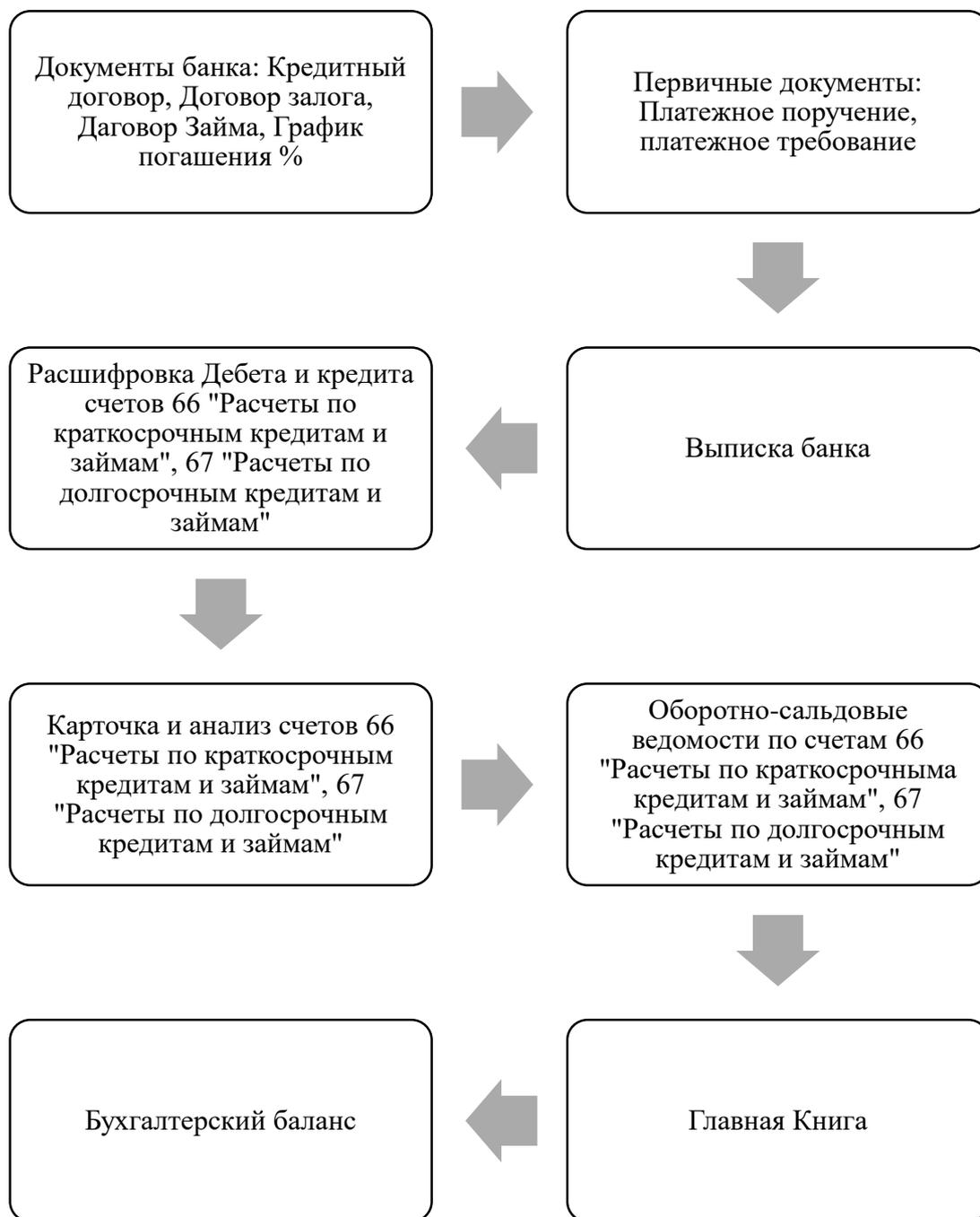


Рисунок 10 – Схема документооборота учета кредитов и займов в ООО «Ремтехсервис»

В случае получения кредита в банке формируется договор банковского

кредитования, график платежей, а также заявка на получение кредита.

Поскольку учет ведется в программе 1С: Бухгалтерия 8.3, то факт получения кредита оформляется операцией «Поступление на расчетный счет». Если кредит получен в иностранной валюте, то «Поступление на валютный счет». В данных разделах отражается вся информация по кредитному договору и поступившей сумме. Можно отметить, как недостаток отсутствие в программе 1С отдельного раздела по учету кредитов и займов, что в свою очередь снижает информативность учетной информации и приводит к отсутствию отчетов конкретно по кредитным операциям.

«Банковский кредит является одним из самых важных источников заемных средств фирмы. Согласно кредитному договору, кредитор, т.е. банк или кредитная организация, обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, которые зафиксированы в договоре, а заемщик должен возратить полученные денежные средства, а также уплатить проценты за них» [29].

Кредиты предоставляются ООО «Ремтехсервис», как правило, под крупные объекты для кредитования, в том числе для расчетов с поставщиками, на выдачу зарплаты или под ряд целевых экономических программ.

«Правилами банков регулируются все вопросы относительно выдачи и погашения кредитов. Между компанией ООО «Ремтехсервис», являющейся заемщиком, и банком заключают кредитный договор. В этом договоре фиксируется (предусматривается) следующее: срок кредита, объекты кредитования, условия и порядок предоставления и погашения кредита, процентные ставки, формы обеспечения обязательств, права, перечень документации и периодичность ее представления коммерческому банку, обязательства и ответственность сторон договора по предоставлению и погашению кредита, и так далее» [29].

«Согласно действующему законодательству, банк и компания ООО «Ремтехсервис» в заключаемых между ними договорах могут предусматривать возможность бесспорного списания денежных средств

кредитной организацией со счета банковского заемщика. Причем ООО «Ремтехсервис» - заемщиком должно оговариваться такое условие на право кредитной организации в беспорном порядке осуществлять списание суммы задолженности по кредиту и процентам. Оно фиксируется в договоре на РКО с кредитной организацией, ведущей счет этого заемщика, или в письме кредитной организации по конкретному кредитному договору» [8].

График платежей является основным документом, содержащим информацию по сумме долга и процентам, а также оставшейся суммы обязательства перед банком. Порядок формирования графика платежей приведен в таблице 3.

Таблица 3 – График платежей по кредитным операциям в ООО «Ремтехсервис»

Номер месяца	Остаток задолженности по кредиту	Выплата процентов	Выплата основного долга	Итоговый платеж
1	154 478,00	3 089,56	12 873,00	15 962,56
2	151 388,44	3 027,77	12 873,00	15 900,77
3	148 360,67	2 967,21	12 873,00	15 840,21
4	145 393,46	2 907,87	12 873,00	15 780,87
5	142 485,59	2 849,71	12 873,00	15 722,71
6	139 635,88	2 792,72	12 873,00	15 665,72
7	136 843,16	2 736,86	12 873,00	15 609,86
8	134 106,30	2 682,13	12 873,00	15 555,13
9	131 424,17	2 628,48	12 873,00	15 501,48
10	128 795,69	2 575,91	12 873,00	15 448,91
11	126 219,77	2 524,40	12 873,00	15 397,40
12	0	0	12 873,00	12 873,00
итого:				185 258,62

В соответствии с данным графиком организация осуществляет перечисление как основной суммы кредита, так и процентов. Отражаются данные операции формированием соответствующего платежного поручения в адрес банка в разделе «Банк и касса» в программе 1С: Бухгалтерия 8.3.

При погашении кредита организация получает завершающие документы от банка, подтверждающие закрытие кредита.

Как выше было отмечено, в качестве обязательства в организации отражаются расчеты с поставщиками и подрядчиками по аренде.

При этом схема документооборота по арендным обязательствам представлена на рисунке 11.

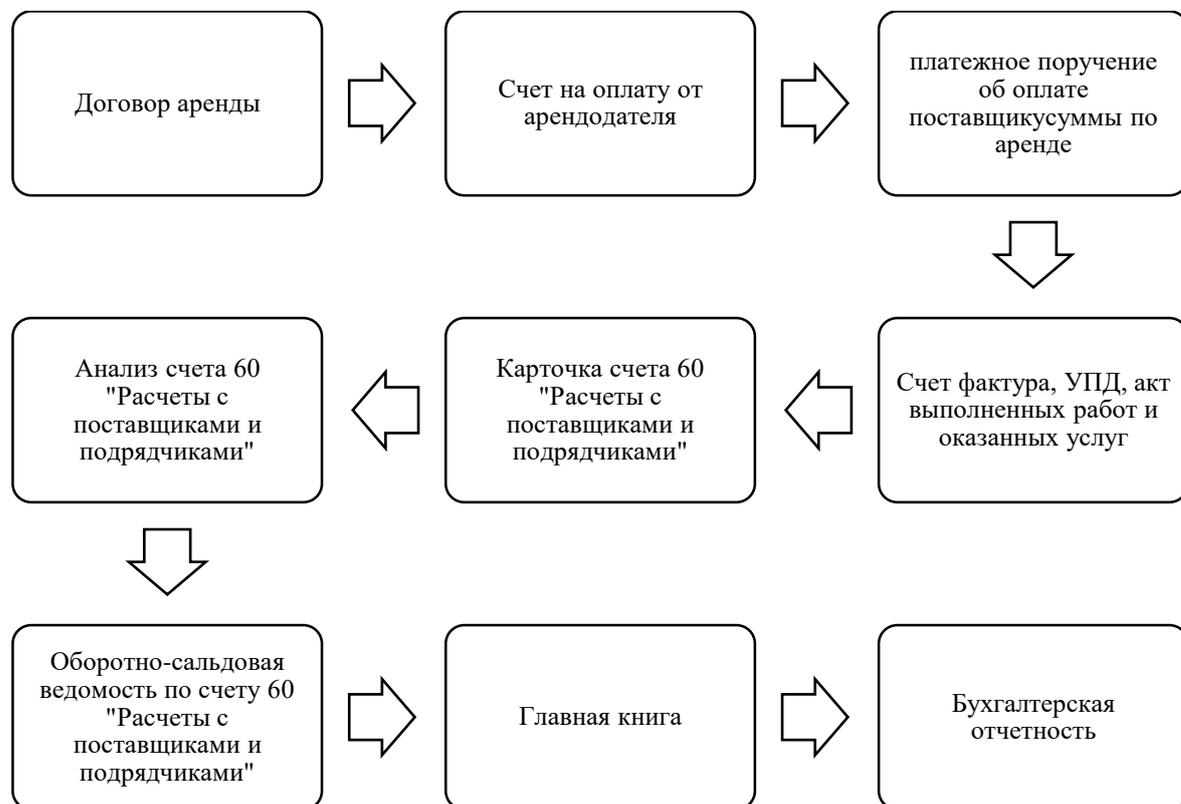


Рисунок 11 - Схема документального оформления обязательств в части расчетов с поставщиками

Основным документом служит договор аренды, в котором прописаны все условия получения здания в аренду, расчетов с поставщиками возникновения и прекращения обязательства.

Далее арендодатель ежемесячно направляет акт выполненных работ/оказанных услуг, счет на оплату и счет-фактуру, поскольку организация является плательщиком НДС. Если ООО «Ремтехсервис» задерживает оплату возникает кредиторская задолженность.

Таким образом, был раскрыт порядок осуществления расчетов по обязательствам в ООО «Ремтехсервис». Основными обязательствами в

организации являются обязательства по полученным кредитам и займам, и расчетам с поставщиками и подрядчиками по просроченным платежам, а именно платежам по аренде, по которым сформирована кредиторская задолженность. В случае получения кредита в банке формируется договор банковского кредитования, график платежей, а также заявка на получение кредита.

Поскольку учет ведется в программе 1С: Бухгалтерия 8.3, то факт получения кредита оформляется операцией «Поступление на расчетный счет». Если кредит получен в иностранной валюте, то «Поступление на валютный счет». В данных разделах отражается вся информация по кредитному договору и поступившей сумме. График платежей является основным документом, содержащим информацию по сумме долга и процентам, а также оставшейся суммы обязательства перед банком. В соответствии с данным графиком организация осуществляет перечисление как основной суммы кредита, так и процентов. Отражаются данные операции формированием соответствующего платежного поручения в адрес банка в разделе «Банк и касса» в программе 1С: Бухгалтерия 8.3. При погашении кредита организация получает завершающие документы от банка, подтверждающие закрытие кредита.

В качестве обязательства в организации отражаются расчеты с поставщиками и подрядчиками по аренде. Основным документом служит договор аренды, в котором прописаны все условия получения здания в аренду, расчетов с поставщиками возникновения и прекращения обязательства.

Таким образом, можно отметить недостаток отсутствие в программе 1С отдельного раздела по учету кредитов и займов, что в свою очередь снижает информативность учетной информации и приводит к отсутствию отчетов конкретно по кредитным операциям.

### **2.3 Особенности бухгалтерского учета обязательств в ООО «Ремтехсервис»**

В плане счетов для учета краткосрочных кредитов предусматривается пассивный, расчетный счет 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам». Счет 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам» предусматривается для учета долгосрочных займов и кредитов. «По кредиту указанных выше счетов отражают получение кредита, по дебету этих счетов отражают погашение кредитов. Аналитический учет займов и кредитов ведут по видам займов и кредитов, а также по предоставившим их кредитным организациям» [18]. У ООО «Ремтехсервис» в 2023 году было 3 действующих кредитных соглашения, которые были оформлены надлежащим образом.

В ООО «Ремтехсервис» полученные кредиты были приняты к учету при их поступлении на расчетный счет.

«22.08. 2023 года компанией ООО «Ремтехсервис» был получен кредит в общей сумме 100 000,0 тысяч рублей в целях пополнения оборотных средств, срок которого составлял один год. Данная операция в бухгалтерском учете предприятия тоже отражается своевременно и правильно.

Дт – 51 – расчетный счет, Кт - 66.1 – Краткосрочные кредита

В ходе открытия кредитной линии по этому договору было осуществлено списание комиссии кредитной организации: за открытие кредитной линии (100 000, 0 рублей), а также за ведение ссудного счета (10 000,0 рублей).

Дт – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кт – 51 «Расчетный счет»

Вместе с тем были начислены комиссии кредитной организации за открытие кредитной линии (100 000, 0 рублей), а также за ведение ссудного счета (10 000,0 рублей).

Дт – 91.2 «Прочие расходы»

Кт – 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [29]

Важно отметить, что все хозяйственные операции, включая списание комиссий за ведение кредитной линии и ссудного счета, также отражаются надлежащим образом. Отражение хозяйственных операций по гашению основного долга на бухгалтерских счетах следующее (таблица 4).

Таблица 4 – Отражение хозяйственных операций по гашению основного долга на бухгалтерских счетах в ООО «Ремтехсервис»

Дата	Наименование операции	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция		Основание
			Дт	Кт	
31.01. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	кредитный договор, платежное поручение, выписка банка
28.02. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
29.03. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
30.04. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
31.05. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
28.06. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
31.07. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	
16.08. 2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	

Согласно утвержденному графику ежемесячно по кредитному соглашению от 19 августа 2023 года №ККЛ-19/08.22 компанией должна погашаться основная часть долга в сумме 6 015,0 тысяч рублей в последний день месяца. Отражение в учете хозяйственных операций по погашению является правильным и своевременным на основе платежных поручений и банковской выписки.

ООО «Ремтехсервис» 1 февраля 2023 г. взял в банке ПАО «ВТБ -24»

отдел «Коммерческий» кредит на два месяца в сумме 1 200 тысяч рублей. Его направили на предварительную оплату продукции. Также компания ООО «Ремтехсервис» оплатила услуги по проведению юридической экспертизы кредитного соглашения на общую сумму 708 тысяч рублей (в том числе, налог на добавленную стоимость – 108 тысяч рублей).

Бухгалтер ООО «Ремтехсервис» должен сделать следующие проводки (таблица 5).

Таблица 5 – Отражение хозяйственных операций по отражению кредита на бухгалтерских счетах в ООО «Ремтехсервис»

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1 февраля 2023 г.			
Получен кредит	51	66	1200000
Учтены затраты на оплату юридических услуг, связанных с получением кредита	60.1	60	7080
Оплачены юридические услуги	60	51	7080
Перечислен аванс в оплату товаров	60.1	51	1200000
1 марта 2023 г.			
Начислены проценты, подлежащие уплате по банковскому кредиту за февраль	60.1	66	20000
Перечислены проценты по кредиту банку	66	51	20000
11 марта 2023 г.			
Оприходованы товары	41	60	1200000
Увеличена стоимость товаров на сумму основных и дополнительных расходов по кредиту	41	60	27080 (7080+20000)
Зачтен аванс	60	60.1	1227080 (1200000+27080)
1 апреля 2023 г.			
Начислены проценты, подлежащие уплате по банковскому кредиту за март	91.2	66	20000
Перечислены проценты по кредиту банку	66	51	20000» [29]

Стоимость продукции составляет 1 200 тысяч рублей (в том числе НДС). Продукция была получена ООО «Ремтехсервис» 11.03.2023 года. Исходя из кредитного договора, проценты за кредит уплачиваются кредитной организацией ежемесячно в сумме 20 тысяч рублей. Для отражения процентов по займам (кредитам) предусмотрен особый порядок:

- по займам (кредитам), полученным в иностранной валюте;

– по займам (кредитам), сумма которых выражена в у.д.е.

Однако в соответствии с раскрытой информацией пояснительной записки ООО «Ремтехсервис» за 2023 год, организации получила кредиты исключительно в российских рублях.

Формирование в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Ремтехсервис» информации о расходах по займам и кредитам осуществляется согласно ПБУ 15/2008.

Бухгалтерской (финансовой) отчетностью в ООО «Ремтехсервис» отражается информация по полученным кредитам и займам. Бухгалтерским балансом раскрываются непогашенные на конец отчетного периода суммы займов и кредитов с разбивкой их по сроку погашения.

Основными регистрами учета являются ведомости по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Таким образом по итогам раздела можно сделать следующие выводы.

В качестве объекта исследования выбрано предприятие ООО «Ремтехсервис». На сегодняшний день ООО «Ремтехсервис» является вертикально интегрированной компанией, занимающейся ремонтом техники и машин. Анализ результатов деятельности организации позволил выявить следующие моменты. Наибольший удельный вес доходов приходится на доходы от ремонта машин и оборудования.

Помимо ремонта машин и оборудования, организация также осуществляет работы со специальной техникой. На долю данного вида доходов в 2023 году приходится 27,52% всей выручки.

Был раскрыт порядок осуществления расчетов по обязательствам в ООО «Ремтехсервис». Основными обязательствами в организации являются обязательства по полученным кредитам и займам, и расчетам с поставщиками и подрядчиками по просроченным платежам, а именно платежам по аренде, по которым сформирована кредиторская задолженность. В случае получения кредита в банке формируется договор банковского кредитования, график

платежей, а также заявка на получение кредита.

Поскольку учет ведется в программе 1С: Бухгалтерия 8.3, то факт получения кредита оформляется операцией «Поступление на расчетный счет». Если кредит получен в иностранной валюте, то «Поступление на валютный счет». В данных разделах отражается вся информация по кредитному договору и поступившей сумме. График платежей является основным документом, содержащим информацию по сумме долга и процентам, а также оставшейся суммы обязательства перед банком. В соответствии с данным графиком организация осуществляет перечисление как основной суммы кредита, так и процентов. Отражаются данные операции формированием соответствующего платежного поручения в адрес банка в разделе «Банк и касса» в программе 1С: Бухгалтерия 8.3. При погашении кредита организация получает завершающие документы от банка, подтверждающие закрытие кредита.

В качестве обязательства в организации отражаются расчеты с поставщиками и подрядчиками по аренде. Основным документом служит договор аренды, в котором прописаны все условия получения здания в аренду, расчетов с поставщиками возникновения и прекращения обязательства.

Можно отметить, как недостаток отсутствие в программе 1С отдельного раздела по учету кредитов и займов, что в свою очередь снижает информативность учетной информации и приводит к отсутствию отчетов конкретно по кредитным операциям. Далее рассмотрен порядок осуществления аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис».

### **3 Аудит обязательств в ООО «Ремтехсервис» и рекомендации по совершенствованию их учета и контроля**

#### **3.1 Аудиторская проверка обязательств в ООО «Ремтехсервис»**

Цель, поставленная в рамках процедуры – аудит обязательств предприятия, которая заключается в получении максимально точных сведений в учете и в бухгалтерской отчетности, где отражается реальное положение в системе расчетов по обязательствам; определен порядок ведения бухучета обязательств посредством различных нормативных актов.

«Аудиторская проверка благоприятствует укреплению законности, правопорядка, договорной, государственной и исполнительской дисциплины. Четко организованный контроль создает у сотрудников всех уровней управления высокий профессионализм, деловитость, компетентность и оперативность, что выступает как немаловажный фактор успешного решения экономических и политических задач в условиях экономики рынка. В качестве объектов для контроля при разных общественных формациях выступают результаты хозяйственной деятельности.

Практика показывает, что контроль, будучи функцией, связанной с управлением, позволяет вовремя установить, а также по мере потребности нивелировать факторы, а также условия, которые не могут априори привести к действенному производственному процессу, не влекут за собой достижение поставленных целей. Контроль дает возможность корректировать рабочие операции на предприятии или некоторых подразделения; определять, какие службы и векторы деятельности благоприятно сказываются на достижении поставленных целей. Итак, контроль – это функция управления, которая является средством обратной связи объекта управления, системы управления, где сообщается о реальном положении самого объекта управления, о фактическом исполнении управленческого решения» [1, с. 187].

Оценка системы внутреннего контроля приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Оценка системы внутреннего контроля ООО «Ремтехсервис»

Показатели	Наличие (+) / отсутствие(-)	Фактическое число баллов
Контрольная среда		
доведение до всеобщего сведения и поддержание принципа честности и других этических ценностей	+	10
профессионализм (компетентность сотрудников)	+	10
участие собственника или его представителей	-	-
компетентность и стиль работы руководства	+	10
организационная структура	+	10
наделение ответственностью и полномочиями	+	10
кадровая политика и практика	+	10
наличие и использование учетной политики	+	10
Информационная система, связанная с подготовкой отчетности		
Наличие в структуре организации обособленной налоговой службы, отвечающей за ведение налогового учета и составления налоговой отчетности	-	-
Наличие графика документооборота в части учета расчетов с персоналом по оплате труда	+	10
Наличие должностных инструкций на работников финансово-бухгалтерской и налоговой службы	+	10
Финансово-хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных документов	+	10
В организации применяются регистры синтетического и аналитического учета расчетов с персоналом по оплате труда	+	10
Первичные документы для учета расчетов с персоналом по оплате труда оформлены в соответствии с требованиями	+	10
Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета расчетов с персоналом по оплате труда	+	10
Соответствие данных остатков по счетам синтетического учета, данным форм бухгалтерской отчетности в части учета расчетов с персоналом по оплате труда	+	10
Порядок и сроки хранения документации соответствуют требованиям нормативных актов	-	0» [29]

Получив ответы на поставленные вопросы, становится очевидным тот факт, что 3 с 17 вопросов получают негативные ответы (82% ответов – положительные). Итак, можно сказать, что система внутреннего контроля характеризуется высоким уровнем. В таблице 7 приведена оценка бухгалтерского учета.

Таблица 7 – Оценка организации бухгалтерского учета в ООО «Ремтехсервис»

«Вопросы для оценки	Да/Нет
1. Соответствие учетной политики требованиям законодательства	Да
2. Организована ли на предприятии бухгалтерская служба	Да
3. Разработаны ли должностные инструкции учетного персонала	Да
4. Разработан ли на предприятии график документооборота	Да
5. Организован ли эффективный аналитический учет	Нет
6. Соответствует ли обязанность проведения инвентаризации имущества и обязательств и отражения ее на счетах бухгалтерского учета требованиям законодательства	Нет
7. Используется ли на предприятии автоматизированная система учета	Да
8. В полной ли мере отражены все факты хозяйственной деятельности	Да
9. Использует ли организация унифицированную форму документации и документацию, разработанную самостоятельно	Да
10. Непрерывно ли ведется бухгалтерский учет	Да
Итого 8 положительных ответов из 10	$8/10 \cdot 100 = 80\%$ [29]

В процессе оценивания системы учета, а также внутреннего контроля предприятия надежность СВК, СБУ – достаточно высокая – 82% и 80% соответственно. Уровень существенности принят в значении 500 тыс. руб.

Риск системы внутреннего контроля в соответствии с таблицей 6 в равен 18% (100-82 (оценка СВК)). В Приложении Б в таблице Б.1 представлен расчет неотъемлемого риска. Риск неотъемлемый ( $P_{неот}$ ) составил 38% (100-62%). Расчет риска необнаружения приведен в Приложении В в таблице Б.2. Риск необнаружения ( $P_{необ}$ ) составил 30% (100-70).

Рассчитаем аудиторский риск:

$$P_A = 18\% \times 38\% \times 30\% = 2,05\%$$

Далее формируется стратегия и план аудиторской проверки обязательств, которые представлены в приложении Б-В.

Аудит выполняется по следующим направлениям:

- аудиторская проверка локальных документов экономического субъекта, в том числе учетной политики в вопросах связанных с отражением обязательств;

- контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами;
- контрольная проверка правильности первичного документального учета обязательств;
- контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процентов по обязательствам;
- контрольная проверка отражения в отчетности обязательств и соответствия данным оборотных ведомостей и главной книги.

В работе будет рассмотрен порядок аудита обязательств по кредитам и займам, полученным организацией.

В рамках первого направления М.Х. Севостьянова затребовала учетную политику, приказ на ее утверждение и организационно-распорядительные документы. При первичной оценке отклонений или нарушений требования законодательства выявлено не было.

Далее в рамках аудиторской проверки была проведена контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами.

Далее в соответствии с программой, необходимо провести проверку правильности оформления кредитных договоров.

Результаты проверки представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Проверка выявления наличия и правильности оформления кредитных договоров за 2023 год

Реквизиты по данным бухгалтерского учета	Реквизиты по данным проверки	Наличие договора и сопроводительных документов	Правильность заполнения документации
1	2	3	4
ПАО «Сбербанк» КД №КД-21 от 19.08.2023 г.	ПАО «Сбербанк» КД №КД-21 от 19.08.2023 г.	Оформлены все документы	Оформлено верно
ПАО АКБ «Связь банк» КД №ККЛ-22/08.21 от 22.08.2023г.	ПАО АКБ «Связь банк» КД №ККЛ-22/08.21 от 22.08.2023г.	Оформлены все документы	Оформлено верно
ПАО АКБ «Связь банк» КД №ККЛ-05/09.21 от 05.09.2023 г.	ПАО АКБ «Связь банк» КД №ККЛ-05/09.21 от 05.09.2023 г.	Оформлены все документы	Оформлено верно

Был затребован список документов по кредитному договору 1555236/КД от 18.04.2023 г. полученного в Альфа-Банке. Сумма по договору составила 355000 руб., процентная ставка 29% годовых, итоговая сумма к возврату с процентами 498722 руб. Помимо договора и графика платежей были проверены платёжные поручения по ежемесячным переводам по кредиту и ошибок выявлено не было. Аудиторская проверка включала анализ учетной политики, проверку договоров по обязательствам, кредитам и займам, а также корректности их отражения в учете и отчетности. Все кредитные договоры, проверенные в рамках аудита, были оформлены верно и в соответствии с требованиями законодательства, что свидетельствует о правильной организации учета обязательств на предприятии. На следующем этапе была проведена контрольная выверка синтетического и аналитического учета расчетов по обязательствам в таблице 9.

Таблица 9 – Контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процентов по обязательствам в ООО «Ремтехсервис»

Дата	Наименование операции	По данным учета			По данным аудита			Отклонения
		Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	
31.01.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	Были проверены кредитный договор, платежное поручение, выписка банка, регистры учета, отклонений не выявлены
28.02.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
29.03.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
30.04.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.12 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
31.05.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
28.06.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
31.07.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	
16.08.2023 г.	Гашение основного долга по КД №ККЛ-19/08.20 от 19.08.2023 г.	6 015	66.1	51	6 015	66.1	51	

Как видно по данным аудиторской проверки ошибок не выявлено.

Далее проверяется информация по обязательствам в бухгалтерской отчетности, и аудиту необходимо получить следующие данные, приведенные на рисунке 12.



Рисунок 12 – Данные, получаемые аудитором по итогам проверки отражения информации по обязательствам в бухгалтерской финансовой отчетности

В ходе проверки на данном участке нарушений требований нормативных документов не было выявлено.

«При проверке правильности отражения в бухгалтерском учете организации операций по учету кредитов и займов следует иметь в виду, что краткосрочные кредиты банков (на срок менее года) служат, как правило, одним из источников формирования оборотных средств организации и

учитываются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счета 51» [3, с. 59].

На последнем этапе аудитор осуществляет подведение итогов аудиторской проверки учета расчетов по обязательствам в ООО «Ремтехсервис» за 2023 отчетный год.

Таким образом, был проведен аудит учета расчетных операций по обязательствам. Большой упор в работе был сделан именно на аудите кредитов и займов. В целом кредитные операции оформляются и фиксируются в организации достоверно, с соблюдением всех нормативно-правовых требований и регламентаций.

### **3.2 Направления улучшения учета обязательств и их контроля в ООО «Ремтехсервис»**

Рассмотренный в работе порядок учета и аудита обязательств позволил выделить ряд проблем, связанных с данным разделом учета:

- отсутствие форм первичной учетной документации, а также отчетных массивов, отличных от тех что предоставляет программа 1С: Бухгалтерия позволяющих максимально достоверно и полно отражать в учете информацию по возникновению, погашению и уровню обязательств организации;
- отсутствие регулярных контрольных мероприятий в виде инвентаризаций и внеплановых ревизий по обязательствам организации.

Для устранения выявленных недостатков может быть предложено следующее.

Для построения эффективной системы внутреннего контроля обязательств в ООО «Ремтехсервис» необходимо ввести ряд (внутренних) рабочих документов внутреннего контроля. Это позволит оперативно проводить процедуры внутреннего контроля, а также, исходя из их

результатов, оперативно принимать управленческие решения. Первым предлагаемым документом является план проведения процедур внутреннего контроля обязательств (форма документа представлена в таблице 10).

Таблица 10 – График инвентаризации расчетов по обязательствам ООО «Ремтехсервис»

Объект проверки	Срок проведения
Оформление актов сверки	Еженедельно, в случае ежедневных поставок товаров и раз в две недели в случае более редких поставок товаров
Контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами	Ежемесячно
Контрольная проверка правильности первичного документального учета обязательств	Ежемесячно
Контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процент по обязательствам	Ежемесячно
Контрольная проверка отражения в отчетности обязательств и соответствия данным оборотных ведомостей и главной книги.	Ежемесячно

Данный документ не содержит результатов, полученных при проведении внутреннего контроля обязательств, он является документом для подготовки к контрольным мероприятиям.

Рабочий план необходим для оценки контролером полноты производимых процедур, а также для систематизации процесса контроля.

В плане проведения процедур внутреннего контроля обязательств следует отражать дату начала и дату окончания каждой проводимой процедуры. Эта информация помогает выявить наиболее проблемные участки проведения проверки.

В качестве второго мероприятия организации можно предложить введение отчетов по кредитным операциям. Образец такого отчета приведен в таблице 11.

Таблица 11 – Отчет по кредитным операциям в ООО «Ремтехсервис»

Вид	Кредитор	Номер договора	Дата		Сумма договора, тыс. руб.	Текущая процентная ставка, %
			выдачи	погашения		
Кредит	Альфа-Банк	123/11/23	10.11.23	04.05.24	5 000	13
Кредит	Сбербанк	1253/11/23	05.08.23	15.07.24	8 000	13
Заем	Иванов И.И.	41	12.12.23	12.08.24	860	0
Заем	ООО «Вектор»	б/н от 2023 г.	20.08.23	30.02.2024	2 550	15
–	Итого	–	–	–	–	–

Внедрение подобных отчетов позволит организации повысить качество учетной информации в части расчетов по кредитам и займам, а также повысить контроль за начисленными и уплаченными процентами. Образец такого отчета приведен в таблице 12.

Таблица 12 – Отчет по кредитным операциям в ООО «Ремтехсервис»

Вид	Обеспечение кредита	Поручительство	Задолженность					
			На начало отчетного периода			На дату отчета		
			Тело долга	%	Итого	Тело долга	%	Итого
Кредит	Основные средства	нет	5 000	35	5 035	2 599	29	2 628
Кредит	Основные средства	нет	5 733	65	5 798	4 533	52	4 585
Заем	–	нет	860	0	860	0	0	0
Заем	–	нет	2 530	36	2 566	2 530	28	2 558
–	–	–	14 123	136	14 259	9 662	109	9 771

Итоговый отчет по кредиторской задолженности приведен в таблице 13.

Таблица 14 – Отчет о кредиторской задолженности за II квартал 2024 года

Код	Вид задолженности	Кредиторская задолженность на начало II квартала 2024 года, тыс. руб.				Удельный вес долга, %	Дата возникновения
		Итого, в том числе	текущая	Просроч. до 30 дней	Просроч. свыше 30 дней		
1410	Долгосрочные кредиты и займы	15 880	15 880	0	0	59,82	–
14101	Сбербанк	15 880	15 880	0	0	59,82	–
1510	Краткосрочные кредиты и займы	7 950	5 780	2 170	0	29,95	–
15101	Сбербанк	5 780	5 780	0	0	21,77	–
15103	ООО «Вектор»	2 170	0	2 170	0	8,17	12.09.2023
1520	Краткосрочная кредиторская задолженность	2 718	1 776	804	138	10,24	–
15201	Обязательства перед поставщиками, в том числе	2 142	1 200	804	138	8,07	–
152011	ОАО «Альфа»	1 288	1 200	88	0	4,85	10.09.2023
152012	ООО «Сигма»	854	0	716	138	3,22	22.07.2023
15202	Обязательства перед покупателями, в том числе	576	576	0	0	2,17	–
152021	АО «МК-Дельта»	576	576	0	0	2,17	–
1550	Прочие обязательства	0	0	0	0	0,00	–
–	Итого	26 548	23 436	2 974	138	100	–

Внедрение такого отчета позволит организации формировать максимально подробные и достоверные данные для контроля за обязательствами, сроками их возникновения и погашения. По итогу на выходе будет сформирована информация, которая позволит проводить сопоставительные мероприятия по данным учета и контроля расчетов по обязательствам. В качестве последнего мероприятия можно предложить провести оптимизационные мероприятия по кредитам и займам:

- использование факторинга ДЗ вместо овердрафта;
- оформление займов от собственников;
- переоформление кредитной линии под залог ТМЦ.

Данные мероприятия позволят сократить переплаты по кредитным операциям и процентным обязательствам. Полный экономический эффект по операциям представлен в таблице 14.

Таблица 14 – Отчет о результатах оптимизации кредитов

Мероприятия	Сумма заемных средств	Результат за II кв.		Всего эффект - сокращение процентных расходов, тыс. руб.
		Процентная ставка, % годовых	Процентные расходы, тыс. руб.	
Использование факторинга ДЗ вместо овердрафта	Овердрафт 4 000 тыс. руб.	23%	230	-26
	Факторинг 3 400 тыс. руб.	24%	204	
Оформление займов от собственников	Кредитная линия под залог ТМЦ 3 000 тыс. руб.	20%	150	-150
	Займы 3 000 тыс. руб.	0%	0	
Переоформление кредитной линии под залог ТМЦ	Прежний кредит 5 000 тыс. руб. под 24% годовых	24%	300	-25
	Новый кредит 5 000 тыс. руб. под 22% годовых	22%	275	
Итого	Прежние кредиты	22,8%	680	-201
	Новые кредиты	22,9%	479	

Как видно из таблицы будет получен экономический эффект в размере 201 тыс. руб.

Таким образом, был проведен аудит учета расчетных операций по обязательствам. Большой упор в работе был сделан именно на аудите кредитов и займов. В целом кредитные операции оформляются и фиксируются в

организации достоверно, с соблюдением всех нормативно-правовых требований и регламентаций.

Рассмотренный в работе порядок учета и аудита обязательств позволил выделить ряд проблем, связанных с данным разделом учета:

- отсутствие форм первичной учетной документации, а также отчетных массивов, отличных от тех, что предоставляет программа 1С: Бухгалтерия позволяющих максимально достоверно и полно отражать в учете информацию по возникновению, погашению и уровню обязательств организации;
- отсутствие регулярных контрольных мероприятий в виде инвентаризаций и внеплановых ревизий по обязательствам организации.

Таким образом, для устранения выявленных недостатков было предложено следующее.

Для построения эффективной системы внутреннего контроля обязательств в ООО «Ремтехсервис» необходимо ввести ряд (внутренних) рабочих документов внутреннего контроля. Это позволит оперативно проводить процедуры внутреннего контроля, а также, исходя из их результатов, оперативно принимать управленческие решения. Первым предлагаемым документом является план проведения процедур внутреннего контроля обязательств. Рабочий план необходим для оценки контролером полноты производимых процедур, а также для систематизации процесса контроля. В плане проведения процедур внутреннего контроля обязательств следует отражать дату начала и дату окончания каждой проводимой процедуры. Эта информация помогает выявить наиболее проблемные участки проведения проверки.

В качестве второго мероприятия организации можно предложить введение отчетов по кредитным операциям. Внедрение подобных отчетов позволит организации повысить качество учетной информации в части расчетов по кредитам и займам, а также повысить контроль за начисленными

и уплаченными процентами. Внедрение такого отчета позволит организации формировать максимально подробные и достоверные данные для контроля за обязательствами, сроками их возникновения и погашения.

По итоге на выходе будет сформирована информация, которая позволит проводить сопоставительные мероприятия по данным учета и контроля расчетов по обязательствам.

В качестве последнего мероприятия можно предложено провести оптимизационные мероприятия по кредитам и займам:

- использование факторинга ДЗ вместо овердрафта;
- оформление займов от собственников;
- переоформление кредитной линии под залог ТМЦ.

Данные мероприятия позволят сократить переплаты по кредитным операция и процентным обязательствам.

## Заключение

Изучение теоретических и практических аспектов организации учета и аудита обязательств в первом разделе позволило подвести следующие итоги.

Обязательство – это правоотношение, в котором одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие (передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п.), либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

В процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности организация формирует как активы, так и пассивы, в составе которых весомое значение отводится обязательствам. При этом степень эффективного формирования и учетного отражения обязательств на прямую влияет на уровень экономического развития субъекта хозяйствования. Считается, что наличие обязательств – это один из самых главных принципов работы, согласно которому уровень обязательств и заемного капитала организации, который они формируют влияние на платежеспособность экономического субъекта. Компания может повысить уровень платежеспособности и стать привлекательным для инвесторов в случае своевременного погашения и расчетов по всем обязательствам.

Обязательства выступают в качестве центрального компонента, который применяется в рамках организации процесса расчетов с кредиторами, поставщиками и подрядчиками. Все решения, связанные со снижением долговой нагрузки и как итога обязательств, которые она формируют, гарантируют рост эффективности работы субъекта хозяйствования и его платежеспособности.

Обязательства, и операции с ними играют важную роль при оценке экономического состояния и успешности хозяйственной деятельности экономического субъекта; показателем как качества, так и количества

результатов его работы; отражает степень эффективности использования ресурсов, включая производственные затраты и производительность труда, эффективность применяемых технологий и принимаемых руководством решений.

Эффективность осуществления производственных операций и получения прибыли зависит от всех указанных выше факторов, которые определяют, насколько успешно хозяйствующий субъект ведет свою деятельность и какой объем выручки он достигает. Успешность выполнения операций с обязательствами предприятием также подчинена тому, насколько грамотными являются принимаемые руководством решения и насколько оперативно менеджмент способен адаптироваться к изменению рыночных условий.

Таким образом, при отражении в учете обязательств важное значение имеют порядок их возникновения, субъект обязательств, сроки погашения. В зависимости от указанных факторов обязательство определенным порядком отражаются на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской финансовой отчетности. Важное значение в процессе нормативно-правовой регламентации играют Федеральные законы, нормы гражданского и налогового права, Указания Центрального банка- главного денежно-кредитного регулятора. Однако отдельного ФСБУ для регулирования данного вопроса не разработано.

Аудит обязательств – это только часть проверки хозяйственной, финансовой работы компании. Цель аудита – установить соответствие используемой в компании методики учета нормативным актам, которые действуют в стране.

Учет обязательств наряду с проведением аудиторской проверки, помогает комплексно оценивать работу по расчётам компании. Итог формирования обязательств – воздействие на уровень платёжеспособности и кредитоспособности и инвестиционной привлекательности.

В качестве объекта исследования выбрано предприятие ООО «Ремтехсервис». На сегодняшний день ООО «Ремтехсервис» является

вертикально интегрированной компанией, занимающейся ремонтом техники и машин. Анализ результатов деятельности организации позволил выявить следующие моменты. Наибольший удельный вес доходов приходится на доходы от ремонта машин и оборудования.

Помимо ремонта машин и оборудования, организация также осуществляет работы со специальной техникой. На долю данного вида доходов в 2023 году приходится 27,52% всей выручки.

Был раскрыт порядок осуществления расчетов по обязательствам в ООО «Ремтехсервис». Основными обязательствами в организации являются обязательства по полученным кредитам и займам, и расчетам с поставщиками и подрядчиками по просроченным платежам, а именно платежам по аренде, по которым сформирована кредиторская задолженность. В случае получения кредита в банке формируется договор банковского кредитования, график платежей, а также заявка на получение кредита.

Поскольку учет ведется в программе 1С: Бухгалтерия 8.3, то факт получения кредита оформляется операцией «Поступление на расчетный счет». Если кредит получен в иностранной валюте, то «Поступление на валютный счет». В данных разделах отражается вся информация по кредитному договору и поступившей сумме. График платежей является основным документом, содержащим информацию по сумме долга и процентам, а также оставшейся суммы обязательства перед банком. В соответствии с данным графиком организация осуществляет перечисление как основной суммы кредита, так и процентов. Отражаются данные операции формированием соответствующего платежного поручения в адрес банка в разделе «Банк и касса» в программе 1С: Бухгалтерия 8.3. При погашении кредита организация получает завершающие документы от банка, подтверждающие закрытие кредита.

В качестве обязательства в организации отражаются расчеты с поставщиками и подрядчиками по аренде. Основным документом служит договор аренды, в котором прописаны все условия получения здания в аренду, расчетов с поставщиками возникновения и прекращения обязательства.

Можно отметить, как недостаток отсутствие в программе 1С отдельного раздела по учету кредитов и займов, что в свою очередь снижает информативность учетной информации и приводит к отсутствию отчетов конкретно по кредитным операциям. Далее рассмотрен порядок осуществления аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис».

Был проведен аудит учета расчетных операций по обязательствам. Большой упор в работе был сделан именно на аудите кредитов и займов. В целом кредитные операции оформляются и фиксируются в организации достоверно, с соблюдением всех нормативно-правовых требований и регламентаций.

Рассмотренный в работе порядок учета и аудита обязательств позволил выделить ряд проблем, связанных с данным разделом учета:

- отсутствие форм первичной учетной документации, а также отчетных массивов, отличных от тех, что предоставляет программа 1С: Бухгалтерия позволяющих максимально достоверно и полно отражать в учете информацию по возникновению, погашению и уровню обязательств организации;
- отсутствие регулярных контрольных мероприятий в виде инвентаризаций и внеплановых ревизий по обязательствам организации.

Для устранения выявленных недостатков было предложено следующее.

Для построения эффективной системы внутреннего контроля обязательств в ООО «Ремтехсервис» необходимо ввести ряд (внутренних) рабочих документов внутреннего контроля. Это позволит оперативно проводить процедуры внутреннего контроля, а также, исходя из их результатов, оперативно принимать управленческие решения. Первым предлагаемым документом является план проведения процедур внутреннего контроля обязательств. Рабочий план необходим для оценки контролером полноты производимых процедур, а также для систематизации процесса контроля. В плане проведения процедур внутреннего контроля обязательств

следует отражать дату начала и дату окончания каждой проводимой процедуры. Эта информация помогает выявить наиболее проблемные участки проведения проверки.

В качестве второго мероприятия организации можно предложить введение отчетов по кредитным операциям. Внедрение подобных отчетов позволит организации повысить качество учетной информации в части расчетов по кредитам и займам, а также повысить контроль за начисленными и уплаченными процентами. Внедрение такого отчета позволит организации формировать максимально подробные и достоверные данные для контроля за обязательствами, сроками их возникновения и погашения.

По итоге на выходе будет сформирована информация, которая позволит проводить сопоставительные мероприятия по данным учета и контроля расчетов по обязательствам.

В качестве последнего мероприятия можно предложено провести оптимизационные мероприятия по кредитам и займам:

- использование факторинга ДЗ вместо овердрафта;
- оформление займов от собственников;
- переоформление кредитной линии под залог ТМЦ.

Данные мероприятия позволят сократить переплаты по кредитным операциям и процентным обязательствам.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Аудит: учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова, А. В. Шурыгин ; под редакцией М. А. Штефан. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 744 с.
2. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия: Учеб.пособие / сост. В.В. Нитецкий, Н.Н. Кудрявцев. М.: Дело, 2023.
3. Аудит: учебник. / Парушина Н.В., Суворова С.П.– 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «ФОРУМ», 2019. 288с.
4. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Финансовый учет. Учебник. – М.: Центркаталог, 2023. – 552 с.
5. Булыга, Р. П. Аудит бизнеса: учебник для студентов магистратуры, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Финансы и кредит», «Государственный аудит», «Менеджмент». Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. 343 с.
6. Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2023. – 581 с.
7. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 490 с.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1: федер. закон от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 25.05.2024). // СПС КонсультантПлюс.
9. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 7-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 304 с.
10. Левин Д.В. Учет основных финансовых обязательств в организации // Вестник науки. 2023. №5 (62). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-osnovnyh-finansovyh-obyazatelstv-v-organizatsii> (дата обращения: 16.09.2024).

11. Казакова Н. А. Аудит: учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова; под общей редакцией Н. А. Казаковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 425 с.
12. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Инфра-М, 2024. – 584 с.
13. Мельников И. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / И. Мельников - М.: Дрофа, 2023. - 304 с.
14. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2: федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 24.07.2024). // СПС КонсультантПлюс.
15. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023). // СПС КонсультантПлюс.
16. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (в ред. от 27.12.2023) // СПС КонсультантПлюс.
17. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) // СПС КонсультантПлюс.
18. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010). // СПС КонсультантПлюс.
19. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» // СПС КонсультантПлюс.
20. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) // СПС Консультант Плюс.
21. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 29.09.2018) «Об

утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) // СПС Консультант Плюс.

22. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154 (ред. от 09.11.2017). «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету 3/06 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» // СПС КонсультантПлюс.

23. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // СПС КонсультантПлюс.

24. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие [Текст]/ Р.З. Тумасян. М.: Омега-Л, 2022. - 794 с.

25. Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У (ред. от 25.03.2022) «О правилах наличных расчетов» // СПС КонсультантПлюс.

26. Указание ЦБ РФ от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 05.10.2020) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций ИП и субъектами малого предпринимательства» // СПС КонсультантПлюс.

27. Федеральный закон от 22.05.03 г. № 54-ФЗ (ред. 27.12.2023) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

28. Чернова С.А. Актуальные вопросы аудита расчетов и обязательств организаций // Журнал прикладных исследований. 2021. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-voprosy-audita-raschetov-i-obyazatelstv-organizatsiy> (дата обращения: 16.09.2024).

29. Внутренние документы и бухгалтерская финансовая отчетность ООО «Ремтехсервис»

Приложение А

Бухгалтерская отчетность организации за 2023 год

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Ремтехсервис»

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	73	106	160
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>73</b>	<b>106</b>	<b>160</b>
<b>II. Оборотные активы</b>					
	Запасы	1210	5	36	16
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	58	182	365
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	254	267	316
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>317</b>	<b>485</b>	<b>697</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>390</b>	<b>591</b>	<b>857</b>

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4	5	6
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	380	380	380
	станки		380	380	380
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) <sup>2</sup>	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(1 020)	(685)	(377)
	убыток за текущий год		(335)	(308)	(553)
	прибыль прошлых лет		(685)	(377)	176
	<b>Итого по разделу III</b>	1300	(640)	(305)	3
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	1400	-	-	-
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
	Заемные средства	1510	286	286	286
	Кредиторская задолженность	1520	744	610	568
	аренда здания		744	610	568
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	1500	1 030	896	854
	<b>БАЛАНС</b>	1700	390	591	857

Продолжение приложения А

Таблица А.2 – Отчет о финансовых результатах ООО «Ремтехсервис» за 2023 год

Пояснения <sup>3</sup>	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>4</sup>	2110	6 758	6 322
	Себестоимость продаж	2120	(7 531)	(7 324)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(773)	(1 002)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(773)	(1 002)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	778	837
	Прочие расходы	2350	(340)	(143)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	(335)	(308)
	Налог на прибыль <sup>5</sup>	2410	-	-
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль <sup>6</sup>	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	(335)	(308)

## Приложение Б

### Расчет аудиторского риска

Таблица Б.1 – Оценка неотъемлемого риска в ООО «Ремтехсервис»

«Номер»	Вопрос	Ответ	Значение
1	Условия работы аудиторской группы у клиента	способствуют выполнению работ в полном объеме.	+
2	Техническое оснащение аудиторской группы	полностью соответствует объему и характеру работ	+
3	Планирование предстоящей проверки было выполнено	не в полном объеме	-
4	Опыт проведения проверок в организациях такого же профиля, что и клиент	имеется у всех аудиторов группы.	-
5	Ожидаемая картина представления клиентом существенной информации выглядит так:	Работа полностью одобряется и контролируется администрацией.	+
6	Методологическое обеспечение проведения аудита:	Полное обеспечение в требуемом объеме.	+
7	Информационное обеспечение проведения аудита	присутствует в полном объеме.	+
8	Для проведения аудиторской проверки рабочая группа сформирована	с изменениями в составе или не полностью	0» [1]

5 положительных ответов из 8 составляют  $5/8 \cdot 100 = 62\%$ , соответственно риск равен  $38\%$  ( $100 - 62\%$ ).

Таблица Б.2 – Аудиторский тест на оценку риска необнаружения

«№»	Вопросы	Варианты ответов	
		Да	Нет
1	Утверждена ли на предприятии учетная политика?	+	
2	Имеется ли отдельное помещение для хранения документации?		+
3	Имеет ли каждый бухгалтер отдельное рабочее место?		+
4	Разграничены ли полномочия между работниками бухгалтерской службы?	+	
5	Имеются ли должностные инструкции для работников бухгалтерии?	+	
6	Соблюдаются сроки хранения документации?	+	
7	Проводится ли сверка данных бухгалтерского и оперативного учета 1 раз в 3 месяца?	+	
8	Бухгалтерский учет ведется с помощью компьютерных программ?	+	
9	Существует ли на предприятии отдел внутреннего аудита?		+
10	Бухгалтерский учет автоматизирован более чем на 80 % ?	+» [1]	

Максимальное число баллов: 100. Фактическое число 70. Оценка:  $70 \cdot 100 / 100 = 70\%$ . Риск =  $100 - 70 = 30\%$

## Приложение В

### Стратегия и план аудиторской проверки

Таблица В.1 – Стратегия аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис» за 2023 г.

Объект проверки		ООО «Ремтехсервис»	
Проверяемый период отражения фактов хозяйственной жизни		2023 год	
Сроки аудита, обозначенные договором		01.08.2024-15.08.2024	
Уровень существенности, тыс. руб.		500	
Рассчитанный аудиторский риск		2,05%	
Проверяемый участок		Обязательства и порядок их учета	
Период выполнения аудиторской процедуры	Проверяемый участок в составе учетных операций по обязательствам	Аудитор	Результат выполнения аудиторской процедуры
01.08.2024-15.08.2024	1. Аудиторская проверка локальных документов экономического субъекта, в том числе учетной политики в вопросах связанных с отражением обязательств	М.Х. Севостьянова	Выполнен аудит
01.08.2024-15.08.2024	2. Контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами	М.Х. Севостьянова	Выполнен аудит
01.08.2024-15.08.2024	3. Контрольная проверка правильности первичного документального учета обязательств	М.Х. Севостьянова	Выполнен аудит
01.08.2024-15.08.2024	4. Контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процент по обязательствам	М.Х. Севостьянова	Выполнен аудит
01.08.2024-15.08.2024	5. Контрольная проверка отражения в отчетности обязательств и соответствия данным оборотных ведомостей и главной книги.	М.Х. Севостьянова	Выполнен аудит

Продолжение приложения В

Таблица В.2 – Программа аудита обязательств в ООО «Ремтехсервис» за 2023 г.

«Объект проверки				ООО «Ремтехсервис»
Проверяемый период отражения фактов хозяйственной жизни				2023 год
Сроки аудита, обозначенные договором				01.08.2024- 15.08.2024
Уровень существенности, тыс. руб.				500
Рассчитанный аудиторский риск				2,05%
Проверяемый участок				Обязательства и порядок их учета
Проверяемый участок	Процедуры контроля	Документальное сопровождение проверки	Аудитор	Результат выполнения аудиторской процедуры
1	2	3	4	5
1. Аудиторская проверка локальных документов экономического субъекта, в том числе учетной политики в вопросах связанных с отражением обязательств				
Проверка локальных документов экономического субъекта, в том числе учетной политики в вопросах связанных с отражением обязательств	Наблюдение, анализ, инспектирование	Приказ руководителя ООО «Ремтехсервис» на утверждение учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета	М.Х. Севостьянова	-
2. Контрольная проверка договоров по обязательствам, договоров по кредитам и займам, с основными кредиторами				
Аудит договоров по кредитам и займам	Наблюдение, анализ, инспектирование	Договора по кредитам и займам за 2023 г.	М.Х. Севостьянова	РДА 1
Аудит договоров с поставщиками и подрядчиками	Наблюдение, анализ, инспектирование	договора с поставщиками и подрядчиками за 2023 г.	М.Х. Севостьянова	РДА 2
3. Контрольная проверка правильности первичного документального учета обязательств» [2]				

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.2

Проверка оформления операций по кредитам и займам, по начисленным и выплаченным процентам	Наблюдение, анализ, инспектирование	Договора, графики платежей	М.Х. Севостьянова	РДА 3
Проверка правильности формирования документов по расчетам с поставщиками и подрядчиками, с которыми возникла кредиторская задолженность	Наблюдение, анализ, инспектирование	Договора, товарные накладные, счета фактуры	М.Х. Севостьянова	РДА 4
4. Контрольная проверка правильности синтетического и аналитического учета обязательств, отражения в учете процент по обязательствам				
Проверка правильности отражения на счетах бухгалтерского учета обязательств	Наблюдение, анализ, инспектирование, перерасчет	Регистры учета по счетам 60,62, 66,67, 69, 76 и 68,	М.Х. Севостьянова	РДА-5
Проверка формирования оценочных обязательств	Перерасчет	Регистры счета 14,59,96		-
5. Контрольная проверка отражения в отчетности обязательств и соответствия данным оборотных ведомостей и главной книги.				
Проверка своевременности и полноты формирования отчетности по обязательствам	Наблюдение, анализ, инспектирование, перерасчет	Бухгалтерская отчетность за 2023 год, главная книга, оборотная ведомость по счетам	М.Х. Севостьянова	РДА-6
6. Формирование итогового документа» [2]				