

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

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

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

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам займам»

Студент

А. Р. Сагулин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Е.Г. Пипко

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

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

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

(личная подпись)

«___» _____ 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

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

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

Ключевые слова: бухгалтерский учет, аудит, кредиты, займы, краткосрочные обязательства.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что в современных условиях кредиты банков, обеспечивая финансово-хозяйственную деятельность организаций, содействуют их росту и развитию, повышению объемов производства продукции, работ, услуг.

Объект исследования ООО «ЭКО-СТРОЙ».

Предметом бакалаврской работы являются расчеты по кредитам и займам.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и методических вопросов бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

Для достижения вышеуказанной цели необходимо решить задачи:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;
- раскрыть бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»
- провести аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» и дать рекомендации по устранению выявленных ошибок.

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

Annotation

The theme of the bachelor's work: «Accounting and audit of payments on loans».

Bachelor's work consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of used sources and applications.

Keywords: accounting, audit, loans, short-term liabilities.

The relevance of the topic of bachelor's work is due to the fact that in modern conditions, Bank loans, providing financial and economic activities of organizations, promote their growth and development, increase production, work, services.

The object of the research LLC «ECO-SYSTEM».

The subject of the bachelor's work are calculations on loans and borrowings.

The purpose of the bachelor's work is to study the theoretical and methodological issues of accounting and audit of calculations on loans and borrowings.

To achieve the above goal, it is necessary to solve the problems:

- to consider the theoretical basis of accounting and audit calculations on loans and borrowings;
- disclosed the accounting of calculations under credits and loans in LLC «EKO-STROY»
- to audit of calculations under credits and loans in the LLC «ECO-SYSTEM» and make recommendations for correction of identified errors.

The practical significance is the possibility of using the main recommendations in the activities of the organization.

Содержание

Введение.....	5
1. Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.....	7
1.1. Характеристика расчетов по кредитам и займам.....	7
1.2. Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам.....	11
1.3. Содержание и источники информации для аудита расчетов по кредитам и займам.....	18
2. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	22
2.1. Техничко-экономическая характеристика деятельности ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	22
2.2. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	28
2.3. Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	32
3. Аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	36
3.1 Организация аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	36
3.2. Аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам и рекомендации по устранению выявленных ошибок в учете в ООО «ЭКО-СТРОЙ».....	42
Заключение.....	45
Список используемых источников.....	50
Приложения.....	53

Введение

В современных условиях нормальное функционирование организации невозможно без периодического привлечения дополнительного привлечения заемных денежных средств (кредитов и займов).

Кредитно-расчетные отношения предприятия с кредиторами строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров.

Займы, исполняя функции кредита, имеют разные формы и способствуют более гибкому использованию полученных средств. Организация может получить заем в наиболее удобной для себя форме. Безусловно, заемные средства могут позволить предприятию расширить производство, приобрести технологичное оборудование, осуществлять инвестиционную и инновационную деятельность.

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что в современных условиях кредиты банков, обеспечивая финансово-хозяйственную деятельность организаций, содействуют их росту и развитию, повышению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов займов как дополнительных источников финансирования коммерческой деятельности особенно актуально на стадии организации предприятия. На данном этапе большое значение приобретают долгосрочные кредиты. Краткосрочные же кредиты способствуют поддержанию текущей деятельности, позволяют поддерживать требуемый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств организации. Одна, необходимо отметить, что неэффективное использование кредитов и займов, а также их избыточное количество могут наоборот снизить платежеспособность организации и привести к ее банкротству. В этой связи, необходим достоверный учет и регулярный аудит расчетов по кредитам и займам.

Методика бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам раскрывается в экономической литературе, а именно в работах таких ученых

как Бабаев Ю.А., Кондраков Н.П., Рогуленко Т.М., Суйц В.П., Санникова М.О., Шеремет А.Д. и др.

Целью бакалаврской работы является изучение теоретических и методических вопросов бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

Для достижения вышеуказанной цели необходимо решить задачи:

- рассмотреть теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;

- раскрыт бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

- провести аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» и дать рекомендации по устранению выявленных ошибок.

Предметом бакалаврской работы являются расчеты по кредитам и займам.

Объектом исследования является ООО «ЭКО-СТРОЙ».

Теоретическая значимость работы заключается в проведении теоретического исследования в области бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

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

К информационной базе бакалаврской работы относятся: годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

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

1. Теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам

1.1. Характеристика расчетов по кредитам и займам

Кредиты и займы представляют собой систему экономических отношений, возникающих в процессе передачи имущества в денежной или натуральной форме от одного предприятия к другому или лицу при условии возвратности, уплаты процентов за временное пользование и за определенный срок.

Кредиты и займы регулируются главой 42 Гражданского кодекса Российской Федерации [1].

Изучим основные отличия кредита от займа.

Кредит может быть получен у организации, которая имеют соответствующую лицензию ЦБ РФ на данный вид деятельности. В кредит можно получить только денежные средства (исключение составляет товарный кредит).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита [1].

Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении

ранее предоставленного кредита.

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору [1].

Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

Если займодавец в силу договора займа обязался предоставить заем, он вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

Заемщик по договору займа, в силу которого займодавец обязался

предоставить заем, вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность [1].

Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, в облигации или в закрепляющем права по облигации документе указывается право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок от лица, выпустившего облигацию, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

Заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привлечение денежных средств граждан.

Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты [1].

При отсутствии иного соглашения проценты за пользование займом выплачиваются ежемесячно до дня возврата займа включительно.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

- договор заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую ста тысяч рублей;
- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

Сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично [13].

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием займа.

Необходимо отметить, что при поступлении заявления на получение кредита банк проверяет кредитоспособность заемщика, оценивает его способность выплатить кредит и причитающиеся проценты по нему.

Кредиты и займы классифицируются по различным признакам.

В зависимости от срока, на который выдается кредит различают краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы.

Краткосрочные кредиты и займы выдаются на финансирование текущей деятельности организации сроком до одного года [13].

Долгосрочные кредиты займы выдаются на финансирование капитальных вложений на срок более одного года.

В зависимости от валюты, в которой выдаются кредиты и займы различают кредиты и займы рублевые и ив иностранной валюте.

В зависимости от целевого назначения выделяют следующие виды кредитов [19]:

- банковский кредит – кредит, предоставленный банковским учреждением в виде денежных ссуд при условии возвратности и платности;

- вексельный кредит – кредит, который выдается банками держателям векселей и поставщиками – своим покупателям;

- государственный кредит – представляет собой совокупность кредитных отношений, при которых государство выступает в виде заемщика.

- ипотечный кредит – кредит под залог недвижимого имущества;

- коммерческий кредит – кредит, который предоставляется продавцом товара покупателю в виде отсрочки платежа.

Таким образом, деятельность современной организации, как правило, не обходится без использования заемных денежных средств. В той связи расчеты по кредитам и займам являются важным участком в бухгалтерском учете и аудите.

1.2. Теоретические основы бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Обобщение информации о наличие и состоянии кредитов и займов, которые получило предприятие, осуществляется на синтетических счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

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

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. [11].

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [11].

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

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

Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их [14].

На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам

и займам» учитываются расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организации) [11].

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

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

Аналитический учет дисконтированных векселей ведется по кредитным организациям, осуществившим учет (дисконт) векселей или иных долговых обязательств, векселедателям и отдельным векселям [11].

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

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

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д. [11].

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно [24].

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

обособленно.

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

На отдельном субсчете к счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» учитываются расчеты с банками по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения более 12 месяцев.

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (номинальная стоимость векселя) и дебету счетов 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» (фактически полученная сумма денежных средств) и 91 «Прочие доходы и расходы» (учетный процент, уплаченный кредитной организации).

Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств закрывается на основании извещения кредитной организации об оплате путем отражения суммы векселя по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и кредиту соответствующих счетов учета дебиторской задолженности [11].

При возврате организацией - векселедержателем денежных средств, полученных от кредитной организации в результате учета (дисконта) векселей или иных долговых обязательств, из-за невыполнения в установленный срок векселедателем или другим плательщиком по векселю своих обязательств по платежу производится запись по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. При этом задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная просроченным векселем, продолжает учитываться на соответствующих счетах учета дебиторской задолженности.

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

Учет расчетов с кредитными организациями, заимодавцами и векселедателями в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно.

Бухгалтерский учет расходов по кредитам и займам регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [9].

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются [9]:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся [34; 35].

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут признавать все расходы по займам прочими расходами [9].

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

- о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);
- о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;
- о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;
- о сроках погашения займов (кредитов);
- о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;
- о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива [9].

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа (кредитного договора) организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности информацию о суммах займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора).

1.3. Содержание и источники информации для аудита расчетов по кредитам и займам

В современных условиях большинство организаций в своей деятельности применяют заемные средства. Любой кредит заем предполагает серьезную ответственность для субъекта хозяйствования [33; 36].

С целью приобретения уверенности в достоверном и правильном бухгалтерском учете расчетов по кредитам и займам необходимо проведение аудиторской проверки.

Полученный кредит и заем отражается в бухгалтерском учете по трем ключевым хозяйственным операциям:

- получение кредита и займа;
- возврат кредита и займа;
- начисление и уплата процентов за использование заемных средств.

Согласно ГК РФ в рамках договора займа заимодавец предоставляет в собственность заемщику денежную сумму или иную вещь. При этом заемщик обязан вернуть такой же предмет договора.

В этой связи аудитор обязан проверять в какой форме предоставлен заем. Если заемщик получил денежные средства, а спустя время вернул долг ценными бумагами или вещами, то без изменения условий договора данное действие является незаконным и нарушает условия договора.

Банковским кредитом именуют денежные средства, выданные заемщику банком на определенные цели и конкретный срок на условиях возвратности и платности [32].

Коммерческий кредит чаще называют займом. Обычно, такой кредит предоставляется в качестве отсрочки платежа за проданный товар, оказанную услугу. Предметом займа помимо денег могут выступать и вещи.

Аудиторская проверка кредитов и займов является одним из важных направлений комплексного аудита, которая предоставляет достоверную

информацию о финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности проверяемой организации.

Аудитор исследует структуру привлеченных средств, сроки кредитов и займов, виды контрагентов, целевое назначение. Большое значение имеет оценка несвоевременного погашения займов и кредитов, а также начисление штрафных санкций.

Основной целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам является получение достаточных доказательств достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам.

В соответствие с целью решаются следующие задачи аудита расчетов по кредитам и займам [22]:

- изучение договоров по кредитам и займам, залогового имущества и прочих источников заемных средств;
- оценка качества синтетического и аналитического учета кредитов и займов;
- оценка законности расходования заемных средств;
- проверка правильности раскрытия информации на бухгалтерских счетах относительно расчетов по кредитам и займам и отражения их в бухгалтерской отчетности;
- оценка своевременности и полноты возврата кредитов и займов;
- проверка точности начисления процентов по кредитам и займам и правильности их списания.

С целью достижения цели и решения задач аудита расчетов по кредитам и займам необходимо ревизовать [20]:

- документированность и действенность кредитов и займов;
- аргументированность получения заемных средств;
- установление источников получения заемных средств;
- целевое использование заемных средств, своевременность и полноту их погашения;

- оценивание остатков непогашенных кредитов и займов и процентов по ним;

- ведение бухгалтерского учета операций с кредитными и заемными средствами.

К информационным источникам для аудита расчетов по кредитам и займам следует отнести [30]:

- учетную политику организации;

- кредитные договоры;

- договоры займа;

- первичные документы по данному разделу учета (мемориальные ордера банка, выписки по расчетному счету и кредитным счетам, платежные поручения);

- регистры аналитического учета по счетам учета кредитов и займов;

- регистры синтетического учета по счетам учета кредитов и займов;

- бухгалтерская отчетность.

Первоначально аудитору необходимо исследовать содержание кредитных договоров для установления объекта кредитования, срока выдачи и возврата кредита, формы обеспечения обязательств, процентных ставок, прав, ответственности сторон и т.д. Тоже касается и договоров займа.

На следующем этапе аудитору следует установить ведет ли аудируемое лицо аналитический учет кредитов и займов. В случае отсутствия аналитики аудитору необходимо сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете сумм полученных заемных средств и процентов.

Далее аудитору необходимо установить цели получения кредита для установления использования кредита по назначению. Данные сведения необходимы для получения доказательства правильности отнесения затрат по привлечению заемных средств.

Аудитора необходимо проверить своевременность отражения процентов по кредитам.

В процессе проведения аудита аудиторы устанавливают правильность оформления договоров займа, своевременность погашения основной стоимости долга и процентов по займам, достоверность аналитического и синтетического учета [22].

При исследовании договоров займа аудитору необходимо обратить внимание на наличие в них указаний на срок возврата займа, на форму и наличие залога на срок возврата займа, величину процентов и порядок их уплаты.

Данные о движении заемных средств, о величине задолженности по кредитам и займам отражаются в соответствующих разделах бухгалтерской отчетности. Банковские кредиты отражаются в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, иных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В процессе аудиторской проверки аудитор проверяет соответствие данных показателей разных форм отчетности.

2. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

2.1. Технико-экономическая характеристика деятельности ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Строительная сфера играет значимую роль в промышленности любого региона. В городском округе Тольятти среди множества широко-специализированных коммерческих организаций, занимающихся предпринимательской деятельностью в сфере производства и реализации строительной продукции, а также оказывающих различные посреднические услуги, можно выделить ООО «ЭКО-СТРОЙ».

ООО «ЭКО-СТРОЙ» – коммерческая организация, осуществляющая следующие виды деятельности (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации):

- строительство зданий и сооружений (основной вид деятельности);
- производство прочих строительных работ (дополнительный вид деятельности).

Основной целью ООО «ЭКО-СТРОЙ» является получение прибыли. Прибыль формируется от нескольких видов деятельности, основными среди которых является производство строительных материалов, конструкций и изделий, выполнение строительно-монтажных работ, оказание строительных услуг, в том числе услуг подряда.

Среди производимой предприятием продукции достойное место занимают изделия для организации и повышения безопасности дорожного движения. Современное оборудование и высококвалифицированный персонал позволяет осуществлять полный цикл производства от изготовления до установки продукции.

Организационная структура управления ООО «ЭКО-СТРОЙ» представлена на рис. 1.

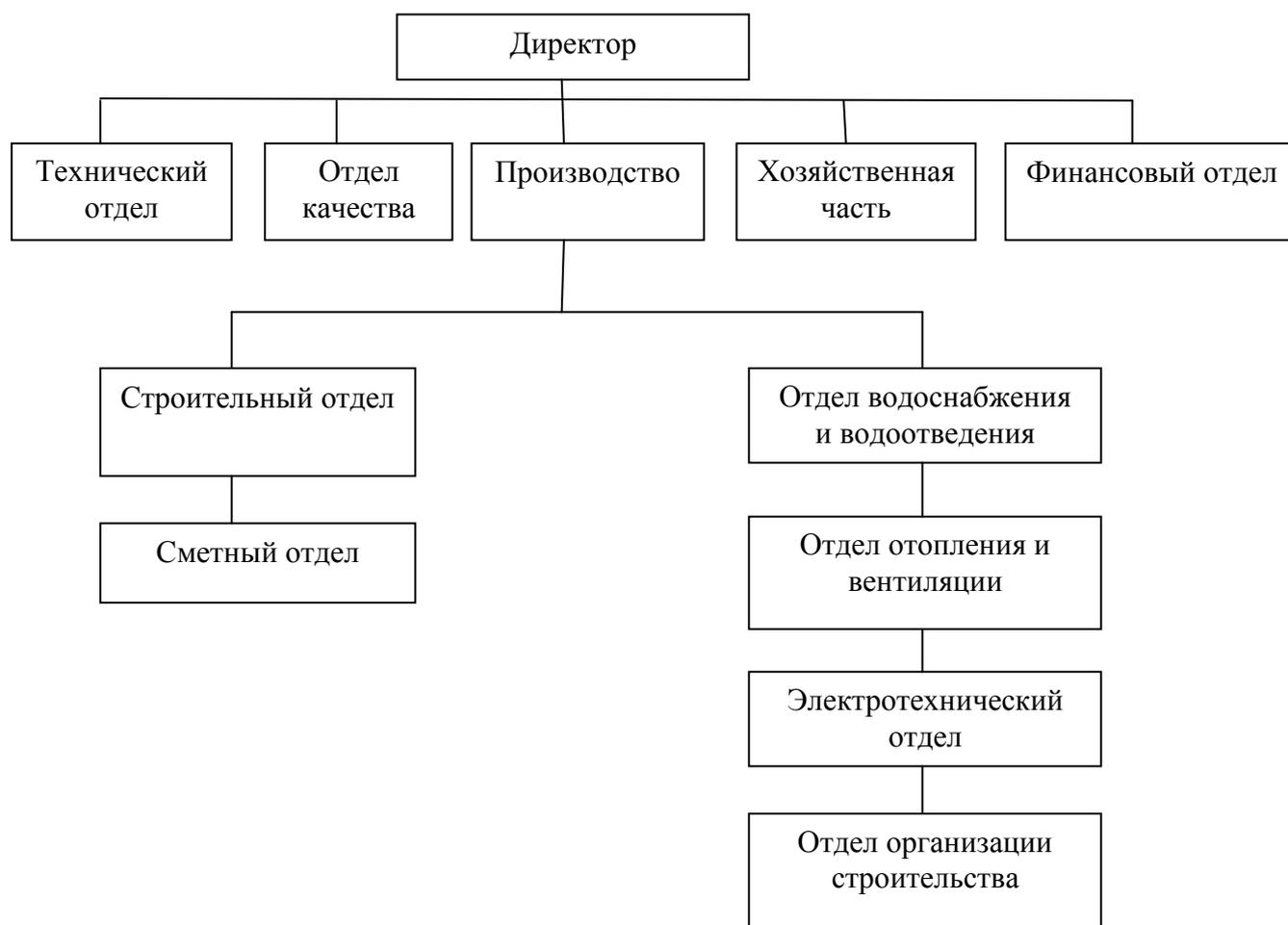


Рис. 1. Организационная структура управления ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Линейно-функциональная структура обеспечивает такое разделение управленческого труда, при котором линейные звенья управления призваны командовать, а функциональные – консультировать, помогать в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений, программ, планов.

Руководители функциональных подразделений осуществляют влияние на производственные подразделения формально. Как правило, они не имеют права самостоятельно отдавать им распоряжения, роль функциональных служб зависит от масштабов хозяйственной деятельности и структуры управления фирмой в целом. Функциональные службы осуществляют всю техническую подготовку строительства; подготавливают варианты решений вопросов, связанных с руководством процессом строительства.

Анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «ЭКО-СТРОЙ» за 2016-2017 гг. проведем в таблице 1.

Таблица 1

Анализ технико-экономических показателей деятельности ООО «ЭКО-СТРОЙ» за 2016-2017 гг.

Показатели	2016 г.	2017 г.	Изменение, (+, -)	Темп роста, %
Выручка, тыс. руб.	4100	4500	400	109,76
Себестоимость продаж, тыс. руб.	2700	2800	100	103,70
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1220	1480	260	121,31
Чистая прибыль, тыс. руб.	784	952	168	121,43
Стоимость основных средств, тыс. руб.	2900	3300	400	113,79
Стоимость активов, тыс. руб.	6144	6896	752	112,24
Численность, чел.	57	59	2	103,51
Производительность труда, тыс. руб./чел.	71,93	76,27	4,34	106,03
Фондоотдача	1,41	1,36	-0,05	96,45
Оборачиваемость активов	0,67	0,65	-0,02	97,01
Рентабельность продаж, %	29,70	32,80	3,1	110,44

Проведенные расчеты показали, что выручка в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 9,76%, а себестоимость на 16,67%. Прибыль от продаж за рассматриваемый период увеличилась на 21,31%, а рост чистой прибыли составил на 21,43%, что является положительной динамикой.

Динамика выручки, себестоимости и показателей прибыли представлена на рис. 2.

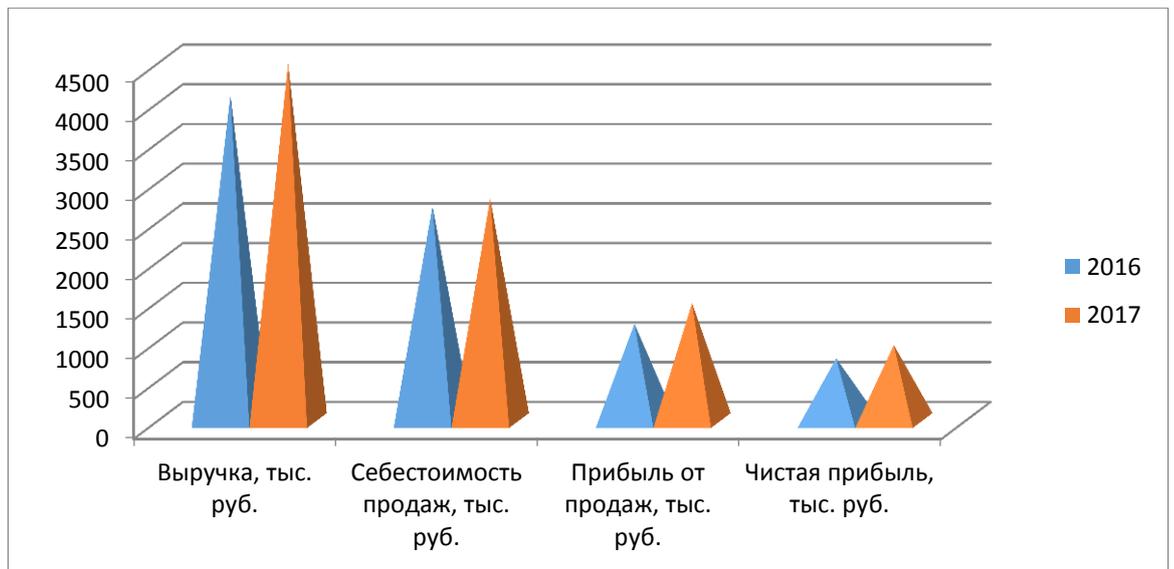


Рис. 2. Динамика выручки, себестоимости и показателей прибыли ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Динамика стоимости основных средств и стоимости активов представлена на рис. 3.

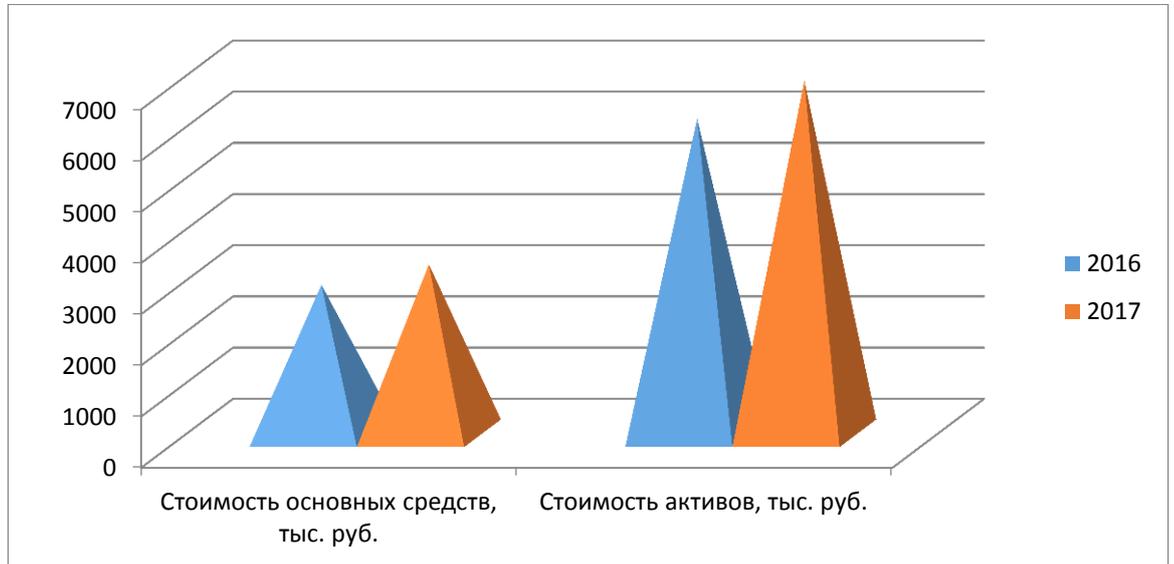


Рис. 3. Динамика стоимости основных средств и стоимости активов ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Стоимость основных средств и стоимость активов в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличились на 13,79% и 12,24% соответственно.

Динамика производительности труда представлена на рис. 4.

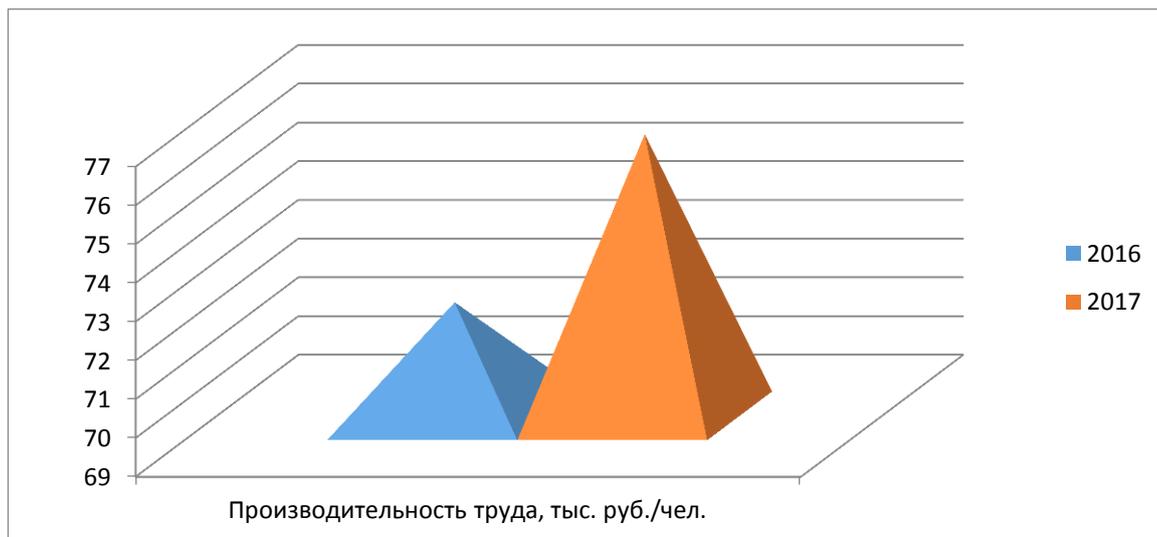


Рис. 4. Динамика производительности труда ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Численность увеличилась на 2 чел., а производительность труда на 4,34 тыс. руб./чел.

Динамика фондоотдачи ООО «ЭКО-СТРОЙ» представлена на рис. 5.

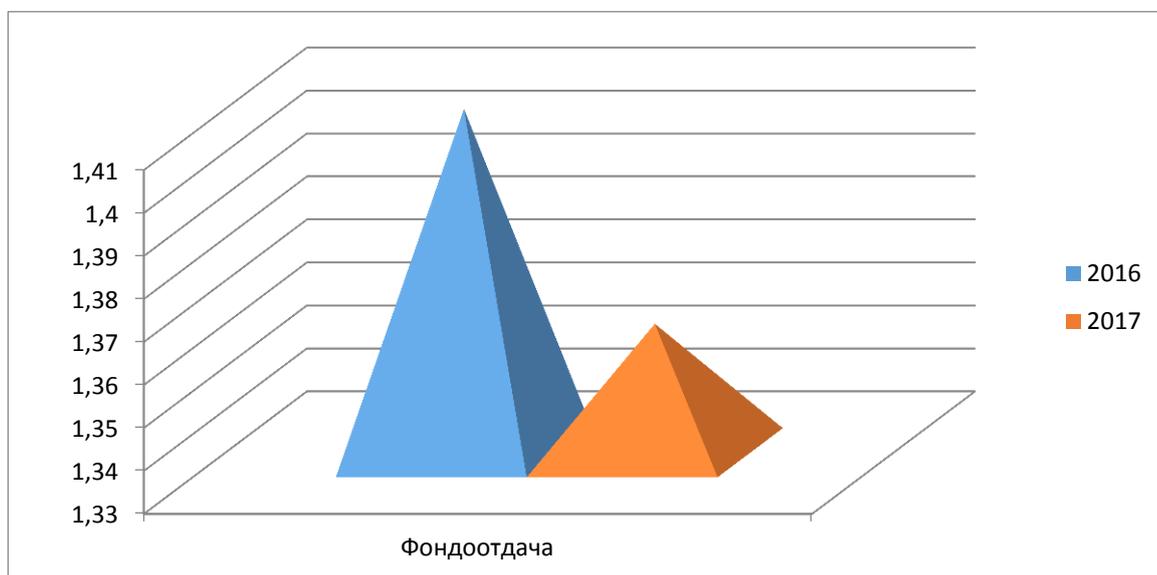


Рис. 5. Динамика фондоотдачи ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Динамика оборачиваемости активов отображена на рис. 6.

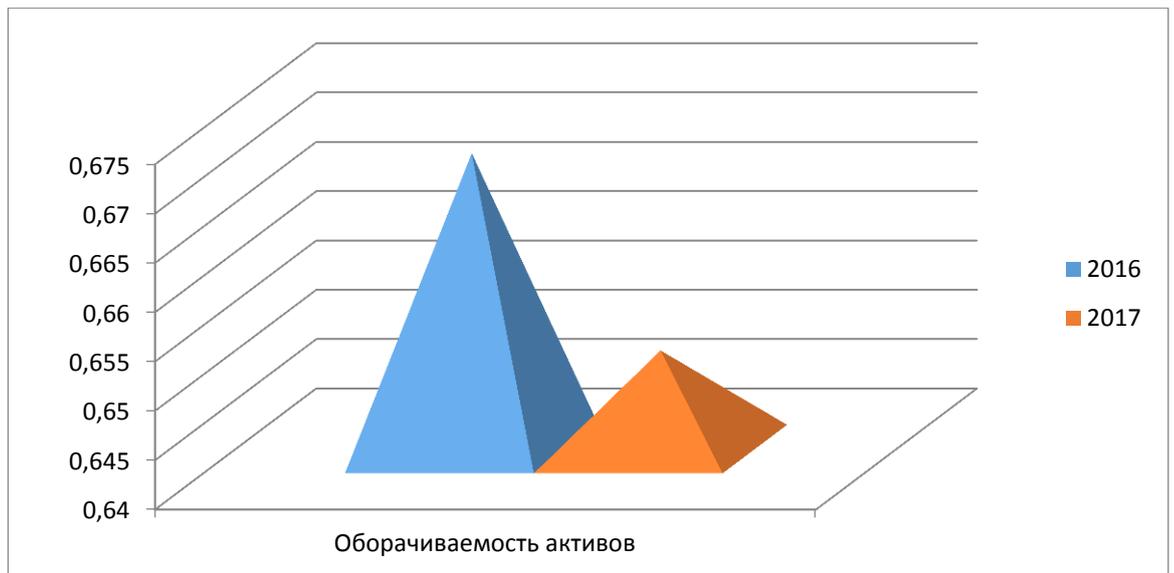


Рис. 6. Динамика оборачиваемости активов ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Фондоотдача и оборачиваемость активов снижаются на 0,05 соответственно.

Динамика рентабельности продаж изображена на рис. 7.

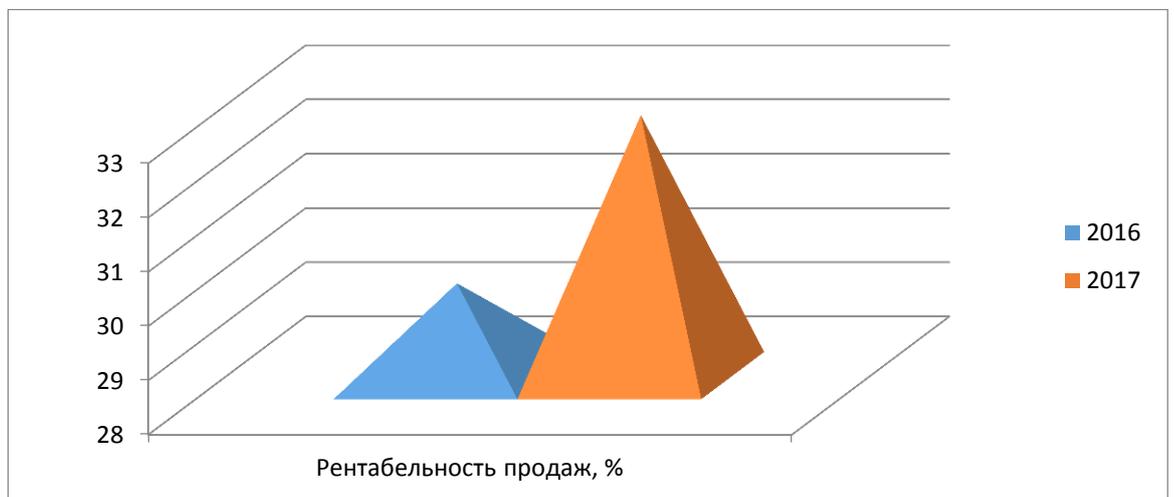


Рис. 7. Динамика рентабельности продаж ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Рентабельность продаж в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличилась на 3,1%, что является благоприятной динамикой, характеризующей эффективность деятельности организации

2.2. Бухгалтерский учет краткосрочных кредитов и займов в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

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

Необходимо отметить, что учет кредитов и займов является достаточно сложным и требует особого внимания со стороны главного бухгалтера и ответственных бухгалтеров за данный участок. Необходимо отметить, что несвоевременное исполнение обязательств перед кредиторами является поводом для их обращения в арбитражный суд для признания предприятия банкротом.

Согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. «юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены» [5].

Для определения наличия признаков банкротства должника учитываются:

- размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате компенсации сверх возмещения вреда, обязательств по выплате

вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия;

- размер обязательных платежей без учета установленных законодательством Российской Федерации штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

В этой связи учету и аудиту кредитов и займов должно уделяться значительное внимание.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» для учета кредитов и займов предназначены бухгалтерские счета [12]:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

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

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

Краткосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы». Начисленные суммы процентов учитываются обособленно [12].

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета

денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их. На отдельном субсчете к счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» могут учитываться расчеты с кредитными организациями по операции учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств со сроком погашения не более 12 месяцев [12].

Таким образом, получение на расчетный счет краткосрочного кредита будет сопровождаться проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Отражение расходов, связанных с получением краткосрочного кредита оформляется записью:

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

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Необходимо отметить, что в ООО «ЭКО-СТРОЙ» расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным краткосрочным займам и кредитам (далее - расходы по займам), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

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

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той

их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

По мере погашения краткосрочного кредита в ООО «ЭКО-СТРОЙ» формируются проводки:

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Краткосрочные кредиты в иностранной валюте ООО «ЭКО-СТРОЙ» не получало.

Рассмотрим бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению краткосрочного кредита (таблица 2).

Таблица 2

Бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению краткосрочного кредита

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

Необходимо подчеркнуть, что предметом договора займа могут быть натуральные вещи (например, материалы).

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» при получении материалов по договору займа обязуется вернуть не те же материалы, но такое же количество материалов и той же марки, такого же качества.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» при получении и последующем возврате материалов по договору краткосрочного займа формируются записи, указанные в таблице 3.

Таблица 3

Бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению материалов по договору краткосрочного займа

Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1	2	3	4
Получены материалы в качестве краткосрочного займа	10	66	100000
Возвращены материалы в том же количестве, такого же качества согласно договору займа	66	10	100000

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» информация о размерах полученных краткосрочных кредитов и займов раскрывается в разделе 5 «Краткосрочные обязательства» по статье «заемные средства» в бухгалтерском балансе. В 2017 г. в ООО «ЭКО-СТРОЙ» краткосрочные кредиты и займы составляли 1100 тыс. руб.

2.3. Бухгалтерский учет долгосрочных кредитов и займов в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» долгосрочные кредиты приобретаются для обновления основных средств, проведения их модернизации, реконструкции.

Долгосрочные кредиты и займы могут получать организации стабильно функционирующие. Молодой организации получить такой кредит является достаточно проблематичным.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [12].

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

Долгосрочные займы, привлеченные путем выпуска и размещения облигаций, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» обособленно. При этом если облигации размещаются по цене, превышающей их номинальную стоимость, то делаются записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» и др. в корреспонденции со счетами 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» (по номинальной стоимости облигаций) и 98 «Доходы будущих периодов» (на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью). Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между ценой размещения и номинальной стоимостью облигаций доначисляется равномерно в течение срока обращения облигаций с кредита счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» [12].

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

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

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам [12].

Необходимо отметить, что учет по долгосрочным кредитам и займам ведется аналогично учету по краткосрочным кредитам и займам.

Таким образом, получение на расчетный счет долгосрочного кредита будет сопровождаться проводкой:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Отражение расходов, связанных с получением краткосрочного кредита оформляется записью:

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

Кредит счета 67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

По мере погашения долгосрочного кредита в ООО «ЭКО-СТРОЙ» формируются проводки:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Долгосрочные кредиты в иностранной валюте ООО «ЭКО-СТРОЙ» не получало.

Учетной политикой ООО «ЭКО-СТРОЙ» предусмотрена возможность перевода долгосрочного кредита в краткосрочный. В этом случае формируется бухгалтерская запись:

Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Рассмотрим бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению долгосрочного кредита (таблица 4).

Таблица 4

Бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению
долгосрочного кредита

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

Рассмотрим пример по получению долгосрочного кредита ООО «ЭКО-СТРОЙ» для приобретения основного средства (таблица 5).

Таблица 5

Бухгалтерские записи в ООО «ЭКО-СТРОЙ» по получению
долгосрочного кредита для приобретения основного средства

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

ООО «ЭКО-СТРОЙ» долгосрочных займов не получало.

Необходимо отметить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в ООО «ЭКО-СТРОЙ» нет.

3. Аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

3.1. Организация аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

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

Для реализации данной цели в процессе аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» необходимо проверить:

- достоверность и законность полученных кредитов и займов;
- обоснование полученных кредитов и займов;
- использование полученных кредитов и займов по целевому назначению;
- полноту и своевременность погашения полученных кредитов и займов;
- остатки по непогашенным кредитам и займам;
- правильность отражения в учете процентов по полученным кредитам и займам;
- правильность учета расчетов по кредитам и займам;
- достоверность отражения информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Источниками информации для аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» являются:

- нормативные документы, регулирующие учет и вопросы получения заемных средств;
- учетная политика организации;
- кредитные договоры и договоры займа;
- дополнительные соглашения к кредитным договорам и договорам займа;

- регистры бухгалтерского учета по отражению расчетов по кредитам и займам;
- бухгалтерская отчетность организации.

Работа аудитора по формированию аудиторского мнения в основном состоит в получении и оценке аудиторских доказательств. Дополняющие запросы аудиторские процедуры с целью сбора аудиторских доказательств могут включать инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, повторное выполнение и аналитические процедуры, нередко в сочетании друг с другом.

Хотя запросы могут обеспечивать получение важных аудиторских доказательств и иногда предоставлять доказательства искажения, одни лишь запросы, как правило, не дают достаточных аудиторских доказательств ни отсутствия существенного искажения на уровне предпосылок, ни операционной эффективности средств контроля.

Аудиторские доказательства собираются путем проведения аудиторских процедур тестирования данных бухгалтерского учета, например, путем анализа и проверки, повторного выполнения процедур, осуществленных в процессе подготовки финансовой отчетности, а также выверкой одной и той же информации, использованной в разных видах и примененной разными способами. С помощью проведения таких аудиторских процедур аудитор может определить, что данные бухгалтерского учета внутренне непротиворечивы и согласуются с финансовой отчетностью.

Аудиторские доказательства для формирования выводов, на которых будет основано аудиторское мнение, собираются путем проведения:

- процедур оценки рисков;
- дальнейших аудиторских процедур, включающих в себя:
- тестирование средств контроля;
- процедуры проверки по существу, в том числе детальные тесты и аналитические процедуры проверки по существу.

В процессе проверки расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» использованы следующие аудиторские процедуры для сбора аудиторских доказательств:

- инспектирование - включает изучение записей или документов, как внутренних, так и внешних, в бумажной или электронной форме либо на иных носителях;

- наблюдение заключается в отслеживании выполнения процесса или процедуры другими лицами;

- внешнее подтверждение представляет собой аудиторские доказательства, полученные аудитором в виде прямого письменного ответа ему от третьего лица (подтверждающей стороны) в бумажной или электронной форме либо на ином носителе информации;

- пересчет состоит в проверке математической точности расчетов в документах или записях. Пересчет может выполняться вручную или с применением электронных средств;

- запрос представляет собой обращение за предоставлением как финансовой, так и нефинансовой информации в адрес осведомленных лиц как внутри организации, так и за ее пределами.

Необходимо отметить, что аудит расчетов по кредитам и займам проведен по инициативе руководителя ООО «ЭКО-СТРОЙ» и является аудитом по специальному заданию.

Для разработки программы и плана аудита расчетов по кредитам и займам произведена оценка системы внутреннего контроля организации. Для этого сформирован вопросник аудитора по оценке системы учета и контроля расчетов по кредитам и займам (таблица 6).

Вопросник аудитора включает основные вопросы, которые позволяют понять построение системы внутреннего контроля и организацию бухгалтерского учета, соответствие применяемого учета действующему законодательству.

Вопросник аудитора по оценке системы учета и контроля расчетов по
кредитам и займам

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	2	3	4
1	Утверждается ли ежегодно приказ об учетной политике в организации?	+	
2	Разработан ли рабочий план счетов, предусматривающий счета по учету долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов?	+	
3	Получала ли организация долгосрочные кредиты?	+	
4	Получала ли организация краткосрочные кредиты?	+	
5	Получала ли организация долгосрочные займы?		+
6	Получала ли организация краткосрочные займы?	+	
7	Ведется ли аналитический учет расчетов по кредитам и займам?	+	
8	Все ли первичные документы заполнены правильно?		+
9	Своевременно ли отражается на счетах бухгалтерского учета расчеты по кредитам и займам?		+
10	Проводится ли инвентаризация расчетов по кредитам и займам?	+	
11	Своевременно ли отражаются результаты инвентаризации в бухгалтерском учете?	+	
12	Есть ли в организации работник отвечающий за учет расчетов по кредитам и займам		+

На основании проведенного опроса, аудитор оценил систему внутреннего контроля как среднюю.

Для проверки учета расчетов по кредитам и займам сформирован план и программа аудита по данному участку (таблица 7).

План аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Аудируемое лицо ООО «ЭКО-СТРОЙ»				
Вид аудита инициативный				
Период аудита с 01.01.17 г. по 31.12.17 г.				
Состав аудиторской группы: Обухов А.А., Сагулин А.Р.				
№	Планируемые работы	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1	Аудит расчетов по краткосрочным кредитам и займам	21.05.18- 23.05.18	Обухов А.А., Сагулин А.Р.	
2	Аудит расчетов по долгосрочным кредитам и займам	24.05.1- 27.05.18	Обухов А.А., Сагулин А.Р.	
3	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	28.05.18- 29.05.18	Обухов А.А., Сагулин А.Р..	

На основании плана аудита разработана программа аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» (таблица 8).

Программа аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

Аудируемое лицо ООО «ЭКО-СТРОЙ» Вид аудита инициативный			
Период аудита с 01.01.17 г. по 31.12.17 г.			
Состав аудиторской группы: Обухов А.А., Сагулин А.Р.			
№	Аудиторские процедуры	Метод получения аудиторских доказательств	Источники информации, рабочие документы аудитора
1	2	3	4
1	Аудит расчетов по краткосрочным кредитам и займам		
1.1.	Правовая оценка договоров по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, запрос	Договоры, дополнительные соглашения, графики погашения кредитов
1.2.	Проверка организации документального оформления операций по расчетам по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание	Платежные поручения, выписки банка, товарные накладные, договоры, претензионные письма, счета фактуры, приходные ордера, книга покупок

1	2	3	4
1.3.	Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Учетная политика, карточки и анализ счетов 51, 66, 60, 76, платежные поручения, банковская выписка, регистры бухгалтерского учета
1.4.	Проверка реальности задолженности по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс
2	Аудит расчетов по долгосрочным кредитам и займам		
1.1.	Правовая оценка договоров по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, запрос	Договоры, дополнительные соглашения, графики погашения кредитов
1.2.	Проверка организации документального оформления операций по расчетам по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание	Платежные поручения, банковские выписки, товарные накладные, договоры, претензионные письма, счета фактуры, приходные ордера, книга покупок
1.3.	Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам по долгосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Учетная политика, карточки и анализ счетов 08, 51, 67, 60, 76, платежные поручения, банковская выписка, регистры бухгалтерского учета
1.4.	Проверка реальности задолженности по краткосрочным кредитам и займам	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс
3	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности		
3.1.	Проверка достоверности раскрытия информации по краткосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс
3.2.	Проверка достоверности раскрытия информации по долгосрочным кредитам и займам в бухгалтерской отчетности	Проверка документов, прослеживание, инспектирование, наблюдение, пересчет	Регистры бухгалтерского учета, акты сверок, акты инвентаризации, бухгалтерский баланс

Таким образом, в процессе проведения аудита расчетом по кредитам и займам аудиторы руководствовались разработанным планом и программой аудита.

3.2. Аудиторская проверка расчетов по кредитам и займам и рекомендации по устранению выявленных ошибок в учете в ООО «ЭКО-СТРОЙ»

В процессе аудиторской проверки было уделено значительное внимание правовой оценке договоров по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам.

По данному участку были проверены договоры по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам, а также дополнительные соглашения к ним. Уделялось внимание проверке соблюдения графиков платежей по кредитам. В целом в ООО «ЭКО-СТРОЙ» все заключенные договоры по получению кредитов и займов соответствуют правовым нормам. Однако, в процессе проверки было выявлено, что договор краткосрочного займа № 1726 от 02.02.2017 г. не был своевременно продлен. Несмотря на истечение срока действия, организация в платежных документах ссылалась на него. Также в договоре краткосрочного займа № 1728 от 03.07.2017 отсутствуют условия погашения займа.

Далее проводилась проверка организации документального оформления операций по расчетам по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам. По данному направлению аудитором проверены:

- платежные поручения, банковские выписки;
- товарные накладные,
- договоры,
- претензионные письма,
- счета фактуры,
- приходные ордера,

- книга покупок.

В процессе проведения проверки было выявлено, что в отдельных документах имеются нарушения в оформлении, т.е. не все реквизиты заполняются.

Важным направлением явилась проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций по расчетам по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам.

По данному направлению аудитором проверены:

- учетная политика ООО «ЭКО-СТРОЙ»,
- карточки и анализ счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

- платежные поручения,
- банковские выписки,
- регистры бухгалтерского учета.

В ходе проверки существенных нарушений выявлено не было, тем не менее аудитор отметил, что в отдельных случаях в организации своевременно в учете не отражаются операции по начислению процентов по кредиту.

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

- регистры бухгалтерского учета,
- акты сверок,
- акты инвентаризации,
- бухгалтерский баланс.

В процессе аудита выявлено, что инвентаризация расчетов проводится редко, что затрудняет контроль своевременного исполнения обязательств.

Таким образом, обобщим основные ошибки, выявленные при аудиторской проверке учета расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ».

1. Договор краткосрочного займа №1726 от 02.02.2017 не был своевременно продлен. Несмотря на истечение срока действия, организация в платежных документах ссылалась на него.

2. В договоре краткосрочного займа № 1728 от 03.07.2017 отсутствуют условия погашения займа.

3. В отдельных документах имеются нарушения в оформлении, т.е. не все реквизиты заполняются.

4. В отдельных случаях в организации своевременно в учете не отражаются операции по начислению процентов по кредит.

5. Инвентаризация расчетов проводится редко, что затрудняет контроль своевременного исполнения обязательств.

Таким образом, для устранения выявленных ошибок и недопущения их в будущем предлагаем следующие мероприятия.

1. Перед заключением договоров займа следует обратиться к юристам для составления данного договора, предусматривающего все необходимые реквизиты и условия.

2. Ввести учетный регистр, отражающий информацию о сроках действия и периодах исполнения обязательств по договорам займа и кредитных договорам.

3. В должностной инструкции бухгалтера установить ответственность за неправильное оформление учетной документации и несвоевременное отражение расчетов по кредитам и займам.

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

5. Один раз в квартал проводить сверку расчетов по кредитам и займам.

Таким образом, предложенные мероприятия улучшать организацию учета расчетов по кредитам и займам.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

В современных условиях практически каждая организация в своей деятельности использует кредиты и займы.

Кредит может быть получен у организации, которая имеют соответствующую лицензию ЦБ РФ на данный вид деятельности. В кредит можно получить только денежные средства (исключение составляет товарный кредит).

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Предметом займа могут быть как денежные средства, так и вещи.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Обобщение информации о наличие и состоянии кредитов и займов, которые получило предприятие, осуществляется на синтетических счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные

счета», 55 «Специальные счета в банках», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и т.д.

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

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

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

Аудиторская проверка кредитов и займов является одним из важных направлений комплексного аудита, которая предоставляет достоверную информацию о финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности проверяемой организации.

Аудитор исследует структуру привлеченных средств, сроки кредитов и займов, виды контрагентов, целевое назначение. Большое значение имеет оценка несвоевременного погашения займов и кредитов, а также начисление штрафных санкций.

Основной целью аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам является получение достаточных доказательств достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам.

Во второй главе бакалаврской работы раскрыт бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ».

ООО «ЭКО-СТРОЙ» – коммерческая организация, осуществляющая следующие виды деятельности (в соответствии с кодами ОКВЭД, указанными при регистрации):

- строительство зданий и сооружений (основной вид деятельности);
- производство прочих строительных работ (дополнительный вид деятельности).

Основной целью ООО «ЭКО-СТРОЙ» является получение прибыли.

Проведенные расчеты технико-экономических показателей показали, что выручка в 2017 г. по сравнению с 2016 г. выросла на 9,76%, а себестоимость на 16,67%. Прибыль от продаж за рассматриваемый период увеличилась на 21,31%, а рост чистой прибыли составил на 21,43%, что является положительной динамикой. Численность увеличилась на 2 чел., а производительность труда на 4,34 тыс.руб./чел. Фондоотдача и оборачиваемость активов снижаются на 0,05 соответственно. Рентабельность продаж в 2017 г. по сравнению с 2016 г. увеличилась на 3,1%.

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» для учета кредитов и займов предназначены бухгалтерские счета:

- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

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

В ООО «ЭКО-СТРОЙ» долгосрочные кредиты приобретаются для обновления основных средств, проведения их модернизации, реконструкции.

Долгосрочные кредиты и займы могут получать организации стабильно функционирующие. Молодой организации получить такой кредит является достаточно проблематичным.

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

ООО «ЭКО-СТРОЙ» долгосрочных займов не получало.

Необходимо отметить, что просроченных краткосрочных и долгосрочных кредитов в ООО «ЭКО-СТРОЙ» нет.

В третьей главе бакалаврской работы проведен аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» и даны рекомендации по устранению выявленных ошибок.

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

Для реализации данной цели в процессе аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» необходимо проверить:

- достоверность и законность полученных кредитов и займов;
- обоснование полученных кредитов и займов;
- использование полученных кредитов и займов по целевому назначению;
- полноту и своевременность погашения полученных кредитов и займов;
- остатки по непогашенным кредитам и займам;
- правильность отражения в учете процентов по полученным кредитам и займам;
- правильность учета расчетов по кредитам и займам;
- достоверность отражения информации о кредитах и займах в бухгалтерской отчетности.

Необходимо отметить, что аудит расчетов по кредитам и займам проведен по инициативе руководителя ООО «ЭКО-СТРОЙ» и является аудитом по специальному заданию.

Для разработки программы и плана аудита расчетов по кредитам и займам произведена оценка системы внутреннего контроля организации. На основании проведенного опроса, аудитор оценил систему внутреннего контроля как среднюю.

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

По результатам проведенного аудита учета расчетов по кредитам и займам в ООО «ЭКО-СТРОЙ» были выявлены следующие ошибки:

- договор краткосрочного займа №1726 от 02.02.2017 не был своевременно продлен. Несмотря на истечение срока действия, организация в платежных документах ссылалась на него;

- в договоре краткосрочного займа № 1728 от 03.07.2017 отсутствуют условия погашения займа;

- в отдельных документах имеются нарушения в оформлении, т.е. не все реквизиты заполняются;

- в отдельных случаях в организации своевременно в учете не отражаются операции по начислению процентов по кредит;

- инвентаризация расчетов проводится редко, что затрудняет контроль своевременного исполнения обязательств.

Для устранения выявленных ошибок и недопущения их в будущем предлагаем следующие мероприятия:

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

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

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

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

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

Предложенные мероприятия улучшать организацию учета расчетов по кредитам и займам.

Список используемых источников

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (в ред. от 23.05.2018 г.)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. от 04.06.2018 г.)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (в ред. от 31.12.2017).
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. (в ред. от 23.04.18).
5. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г. (в ред. от 23.04.2018).
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 №43н (ред. от 29.01.2018 г.).
7. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2015 г.).
8. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015 г.).
9. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008) от 06.07.1999 №43н (ред. от 06.04.2015 г.).
10. Приказ Минфина России от 02.07.10 №66н «О формах бухгалтерской отчетности» (в ред. 06.03.2018).
11. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. 08.11.2010).
12. Приказ об учетной политике ООО «ЭКО-СТРОЙ» от 01.01.2017 г.

13. Абдыкалиева Ж.Ш. Управление дебиторской задолженностью и кредитная политика // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2014. – № 18. – С. 107-111.
14. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / М.Д. Акатьева, В.А. Бирюкова. – М. ИНФРА-М. 2018. – 257 с.
15. Астахов П.В. Бухгалтерский (финансовый) учет в 2 частях. Ч. 2: учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 386 с.
16. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2016. – 424 с.
17. Гужавина Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. – 2017. – № 12. – С. 270-273.
18. Егорова И.С. Аудит: учебное пособие / И.С. Егорова. – М.КноРус, 2017. – 538 с.
19. Захаров И.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / И.В. Захаров, О.Н. Калачева. – М.: Юрайт, 2018. – 358 с.
20. Павлюк И.С. Внутренний контроль расчетов с дебиторами и кредиторами // Молодой ученый. 2017. - № 18.-С. 168-171.
21. Пластинина В.Г. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Международный академический вестник. – 2015. № 3. – С. 68-71.
22. Рогуленко Т.М. Аудит. Учебник / Т.М. Рогуленко. – М.: КноРус, 2014. – 432 с.
23. Санникова М.О. Основы аудита: учебник для студентов высших учебных заведений / ТМ.О. Санникова. – Саратов, Буква: 2015. – 301 с.
24. Милавская Н.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Н.А. Милавская. – М.: И. - ТК Дашков и К, 2017. – 592 с.
25. Полковский А.Л. Бухгалтерское дело: учебник для бакалавров. – М. ИТК Дашков и К, 2017. – 288 с.

26. Пястолов С. М. Анализ финансово–хозяйственной деятельности предприятия : Учебник/ Сергей Михайлович Пястолов. – 3–е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2017. – 336 с.
27. Скачко Г.А. Аудит: учебник / Г.А. Скачко. – М.: Дашков и К, 2018. – 300 с.
28. Смольникова Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций: учебное пособие / Ю.Ю. Смольникова. – М.: ПРОСПЕКТ, 2017. – 128 с
29. Чумакова Н.В., Краснов В.С. Информационное обеспечение оценки и анализа финансового состояния предприятия // Научно-методический электронный журнал Концепт. 2017. Т. 23. С. 104-107.
30. Языкова С. В. Внутренний аудит как составляющая системы внутреннего контроля организации / С.В. Языкова // Экономика и предпринимательство. – 2015. № 3. – С. 598-600.
31. Шадрина Г.В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. – М. : Юрайт, 2018. – 429 с.
32. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.
33. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.
34. Jaco van Wyk Analysis of financial results[Text]//2016.-PP.23-79.
35. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014.
36. Peter Atrill and Eddie McLaney Management Accounting for Decision Makers, 2012.
37. <http://www.consultant.ru/>
38. www.glavbukh.ru

Окончание приложения 1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>17</u> г. 3	20 <u>16</u> г. 4	20 <u>15</u> г. 5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() 7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2936	1984	1200
	Итого по разделу III	2936	1700	1210
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1300	1600	1550
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	1300	1600	1550
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1100	1300	950
	Кредиторская задолженность	1560	1250	1280
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	2660	2550	2230
	БАЛАНС	6896	6144	4990

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Окончание приложения 2

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За <u>31 декабря</u> 20 <u>17</u> г. ³	За <u>31 декабря</u> 20 <u>16</u> г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	952	784
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода».