***Содержание***

Введение ……………………………………………………………….3

**Глава I. Теоретические основы учета и аудита кредитов**

**и займов**………………..………………………………………….5

1.1. Теоретические основы учета кредитов и займов…………………5

1.1.1. Основные положения организации учета кредитов

и займов …..…………………………………………………………5

1.1.2. Типовая корреспонденция счетов по операциям с

кредитами и займами………………………………………………14

## 1.2. Теоретические основы аудита кредитов и займов ………………....15

1.2.1. Основные положения организации аудита кредитов

и займов …..………………………………………………………….15

## Глава II. Аудиторская проверка учета кредитов и займов

## на примере ООО «Электроагрегат» .......................................34

## 2.1. Краткая характеристика ООО «Электроагрегат» …………………34

## 2.2. Планирование аудиторской проверки ………………………………35

# 2.3. Методология аудиторской проверки ………………………………..38

2.4. Отчёт по аудиторской проверке ООО «Электроагрегат»…………..43

2.5. Аудиторское заключение …………………………………………….44

Заключение ……………………………………………………………46

Список литературы ……………..……………………………………49

Приложения ………………………………………………...50

***Введение***

В настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

***Цель работы*** – теоретическое исследование и проведение аудита кредитов и займов.

***Задачи:***

* Изучить теоретические основы учета и аудита кредитов и займов,
* рассмотреть источники проверки,
* изучить порядок проведения аудиторской проверки,
* провести аудиторскую проверку ООО «Электроагрегат»,
* выяснить причины допущенных нарушений,

Получение кредита – очень важный и ответственный шаг для предприятия. Получив кредит (при разумном его использовании), предприятие имеет дополнительную возможность для своего дальнейшего развития и увеличения объемов производства продукции (работ, услуг). Ответственность же этого шага заключается в появлении новых обязательств.

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учете предприятия полученных кредитов, при аудиторских проверках выявляется довольно большое количество ошибок и нарушений. Ошибки возникают как при оформлении кредитных отношений ,предприятия квалифицируют как получение кредита, получение заемных денежных средств от предприятий и организаций, не имеющих лицензий Центрального банка РФ на осуществление кредитных операций, так и при отражении в учете операций с заемными средствами и исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Отражение в учете полученного кредита включает три следующие хозяйственные основные операции:

* получение кредита;
* возврат кредита;
* начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами.

По первым двум хозяйственным операциям ошибки и нарушения встречаются реже, чем при отражении в учете процентов по кредитам.

Для осуществления аудиторской проверки учета кредитов и займов аудитору следует руководствоваться правилами (стандартами) аудиторской деятельности в Российской Федерации:

* «Аудиторские доказательства»;
* «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита»;
* «Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита»;
* «Аналитические процедуры»;
* «Действия аудитора при выявлении искажений в бухгалтерской отчетности»;
* «Аудиторская выборка»;
* «Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете»;
* «Применимость допущения непрерывности деятельности».

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются:

• Учетная политика предприятия.

• Первичные документы по разделу (участку) учета:

• Регистры аналитического учета по разделу (участку) учета.

• Регистры синтетического учета по разделу (участку) учета.

• Бухгалтерская отчетность.

В учетной политике необходимо указать такие сведения:

• состав и порядок списания дополнительных затрат на займы;

• способ начисления и распределения процентов по заемным обязательствам;

• порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту.

Альтернативным учетным решением по учету банковских кредитов в данном случае может быть способ начисления и учета процентов по полученным кредитам.

**Глава I. Теоретические основы учета и аудита кредитов и займов.**

**1.1. Теоретические основы учета кредитов и займов.**

**1.1.1 Основные положения организации учета кредитов и займов.**

**Источники информации для проверки**

Перечень основной нормативной документации регулирующей учет кредитов и займов:

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая.
2. ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001г.№60н.
3. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000г.№60н
4. ПБУ 9/99 «Доходы организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.
5. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.
6. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. №60н.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н.
8. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.02г. № 118-ФЗ.
9. [НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html)
10. [ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 03.11.2006)  
    "О БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ" (принят ГД ФС РФ 23.02.1996)](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=63747)
11. [ПРИКАЗ Минфина РФ от 02.08.2001 N 60н (ред. от 18.09.2006)  
    "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ И ЗАТРАТ ПО ИХ БСЛУЖИВАНИЮ" (ПБУ 15/01)"](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=63779)
12. [ПИСЬМО Минфина РФ от 05.04.2006 N 07-05-08/78  
    <ПО ВОПРОСУ ОБ ОТРАЖЕНИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ЗАТРАТ ПО ПОЛУЧЕННЫМ ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ>](http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=60301)

Приступая к проверке данного участка, аудитор должен знать основные различия между договорами кредита и договорами займа.

|  |  |
| --- | --- |
| ВЫДАЮТ | |
| Банки и банковские организации  Обязательное условие – наличие лицензии (ст. 819 ГК РФ) | Любые физические или юридические лица (не банки), лицензия не требуется (ст. 808 ГК РФ) |
| ФОРМА СДЕЛКИ | |
| Только письменная (ст. 820 ГК РФ) | Письменная, если договор между юридическими лицами (ст. 808 ГК РФ)  Если договор между физическими лицами, то возможна устная форма сделки |
| ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА | |
| Только денежные средства (ст.819 ГК РФ) | Деньги и другие вещи, определенные родовыми признаками (ст. 807 ГК РФ) |
| ПЛАТНОСТЬ | |
| Обязательно предусматриваются проценты (ст. 819 ГК РФ) | Могут быть беспроцентными  (ст. 809 ГК РФ) |

## Аудиторская проверка учета кредитов

Привлечение кредитов банков является дополнительным источником финансирования коммерческой деятельности организаций. Кредитные взаимоотношения организаций с банками строятся на основе кредитных договоров, которые определяют взаимные обязательства и ответственность сторон.

При проверке аудитор выясняет, имеются ли в наличии кредитные договоры, отвечают ли они нормам ГК РФ.

Согласно статье 819 Гражданского кодекса РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней.

Расчеты по кредитам и займам, полученным как от нерезидентов, так и от российских уполномоченных банков в иностранной валюте, осуществляются резидентами с текущих валютных счетов и не могут производиться с транзитных валютных счетов.

Аудитор уточняет, используются ли кредиты и займы по целевому назначению или нет, как погашалась задолженность по кредитам (в виде денежных средств, путем передачи векселя, взаимозачетом). Полноту и своевременность погашения кредитов аудитор проверяет по выпискам банка.

При заполнении отчетности, когда до погашения долгосрочного кредита по счету 67 срок составляет менее 12 месяцев, непогашенный остаток, согласно пункту 6 ПБУ 15/01, организация может перевести в краткосрочную в тот момент, когда по условиям договора до возврата основного долга останется 365 дней. Правда, возможность такого перевода должна быть предусмотрена в учетной политике организации.

Анализируя дебетовые обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и другими, аудитор проверяет своевременность погашения полученных кредитов.

Для погашения кредитов используются денежные средства с расчетного и валютного счетов, а также ценные бумаги.

При проверке уплаты процентов может быть выявлено, что они включены в себестоимость. В целом это не исказит финансовый результат, однако может привести к отступлению от методологии, что, в свою очередь, исказит структуру формирования прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, а в случае существенности таких сумм – показатели статьи «Проценты уплаченные».

Нормативными документами при осуществлении капитальных вложений допускается включение процентов за кредиты в первоначальную стоимость в случае их начисления и оплаты до принятия объектов к учету, а после принятия объекта к учету изменение первоначальной стоимости не производится.

Ошибки в отражении процентов оказывают влияние на формирование финансовых результатов.

Аудитор проверяет правильность применения плана счетов по видам кредитов, как организован синтетический и аналитический учет по этим счетам, соответствуют ли данные аналитического учета данным синтетического учета, Главной книге, соответствуют ли остатки в этих регистрах остаткам на соответствующих счетах в балансе организации.

## Аудиторская проверка учета займов

Кроме кредитов банков организации используют другие возможности привлечения заемных средств путем получения кредитов от заимодавцев – не банков (займов), реализации (выпуска) ценных бумаг (облигаций), выдачи финансовых векселей. Однако займы организации в виде финансовых векселей возможны только для ограниченного круга инвесторов.

Методика проведения аудита операций по займам в основном не отличается от проверок операций по кредитам. Аудитор должен убедиться в правильности составления и заключения договора займа. По сравнению с кредитным договором он имеет упрощенное оформление, так как ст. 808 ГК РФ определены два случая, когда договор займа должен быть заключен в простой письменной форме:

* если в качестве заимодавца и заемщика выступают физические лица и сумма договора не менее чем в 10 раз превышает установленный законом МРОТ;
* если заимодавцем является юридическое лицо независимо от суммы.

Для организации отсутствие договора в письменной форме может иметь негативные последствия (например, при возникновении споров по вопросам размера процентов за пользование займом, порядка и сроков возврата займа; даже при отсутствии разногласий между сторонами налоговые органы предъявляют претензии, связанные с отсутствием договора как документа, подтверждающего факт совершения операций по договору займа).

Организации могут получать займы от других юридических лиц (кроме банков). В бухгалтерском учете займы, как и кредиты, подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Аудитору необходимо проверить законность и обоснованность полученных займов.

Договор займа является реальным, т.е. он считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Момент передачи денег или других вещей является датой отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете у заимодавца и заемщика.

Согласно ст. 807 ГК РФ по договору займа заимодавец передает в собственность заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу сумму займа или ровное количество полученных им вещей того же рода и качества. Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размере и в порядке, определенных договором. В связи с тем, что расчеты в РФ производятся только в рублях, получение займов в иностранной валюте от организаций – резидентов, не являющихся банковскими учреждениями, **запрещено.**

При проверке операций погашения займов внимание уделяется погашению займов путем реализации ценных бумаг по ценам, превышающим их номинальную стоимость, а также проверке учета займа под выданный вексель; отражению в учете курсовых разниц по предоставленным валютным займам и займов по направлениям их использования.

Аудитор устанавливает правильность отражения в учете принимающихся к уплате процентов за пользование займов.

Договор займа в отличие от кредитного договора, который всегда является платным, может быть как возмездным (с уплатой процентов), так и безвозмездным.

Источник уплаты процентов теперь не зависит от того, от кого получен заем, для каких целей он предназначен, так как ПБУ 10/99 «Расходы организации» установлен общий порядок списания расходов по выплате процентов по кредитам, и по займам.

При проверке операций, связанных с возвратом займа, аудитор должен руководствоваться ст. 809 ГК РФ, которой установлено, что, если в договоре отсутствуют условия о размере процентов, то их размер определяется существующей в месте нахождения заимодавца ставкой банковского процента на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Если проценты по договору займа получены лицом, работающим в данной организации, то удержание подоходного налога должно быть осуществлено бухгалтерией этой организации.

Подводя итоги, аудитор делает выводы о способности организации продолжать свою деятельность в будущем, т.е. определяет, как в организации соблюдается принцип действующего предприятия, по этому разделу проверки могут быть:

* наличие кредитов и займов, превышающих договорные пределы;
* непогашение кредитов и займов;
* неуплата процентов;
* соотношение основного и заемного капитала.

Если заемные средства превышают величину капитала, то организация существует только за счет займов. Если ситуация обратная, то проценты по долгам низкие, следовательно, у организации достаточно прибыли для того, чтобы рассчитаться с акционерами и выплатить дивиденды.

**Информационная база.**

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются:

* Учетная политика предприятия.
* Первичные документы по разделу (участку) учета:
* Регистры аналитического учета по разделу (участку) учета.
* Регистры синтетического учета по разделу (участку) учета.
* Бухгалтерская отчетность.

В учетной политике необходимо указать такие сведения:

* состав и порядок списания дополнительных затрат на займы;
* способ начисления и распределения процентов по заемным обязательствам;
* порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ № 1 допущений и требований.

К нормативным документам*,* регулирующим вопросы получения заемных средств, бухгалтерского учета и налогообложения операций с ними относят:

***Договоры и первичные документы***по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам.

К ним относятся:

* кредитные договоры и договоры займа;
* другие условия кредитных договоров:

выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов;

* кассовая книга: приходные и расходные кассовые ордера;
* объявления на взнос наличными;
* приказы руководителя и акты инвентаризации расчетов;
* документы, подтверждающие целевое использование кредита или займа;
* приказ об учетной политике.

Согласно п. 14 ПБУ перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

***Регистры аналитического учета****.* Планом счетов бухгалтерского учета устанавливается состав обязательных аналитических группировок по каждому бухгалтерскому счету.

Экономический субъект в соответствии с принятой учетной политикой, разработанными системами управленческого, финансового налогового учета, применяемой формой счетоводства может применять различные регистры аналитического учета – карточки, ведомости, журналы, а также их машинные аналоги.

При аудите банковских кредитов аудитор часто встречается с тем, что на предприятии не ведется аналитический учет кредитов. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по банковским кредитам, если на предприятии плохо отлажен аналитический учет кредитов. В подобных случаях аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и только затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским кредитам или поручить выполнить эту работу работникам бухгалтерии проверяемого предприятия.

***Регистры синтетического учета****.* Состав регистров синтетического учета зависит от применяемой на предприятии формы бухгалтерского учета (формы счетоводства). Методика проведения детальной проверки должна содержать перечень регистров синтетического учета, характерных для каждой формы счетоводства. Кроме того, данный раздел методики должен содержать образцы регистров синтетического учета, описание принципов их заполнения и взаимосвязи с другими регистрами.

В настоящее время на российских предприятиях применяют следующие основные формы учета:

* журнально-ордерную;
* мемориально-ордерную;
* автоматизированную.

Следует отметить, что большое количество предприятий, где только часть бухгалтерского учета компьютеризирована, синтезируют журнально-ордерную или мемориально-ордерную форму учета с автоматизированной.

Учет кредитов при мемориально-ордерной форме счетоводства ведется в мемориальном ордере, которому присваивают определенный номер, а при журнально-ордерной форме счетоводства – в журнале-ордере № 4.

Если бухгалтерский учет на предприятии полностью компьютеризован, то в программе, при помощи которой обрабатываются первичные данные, предусмотрен, как правило, большой перечень самых разнообразных форм. В бухгалтерских программах наиболее часто встречаются следующие формы:

* журнал-ордер по счету;
* карточка по счету;
* анализ счета;
* обороты по счету на определенную дату.

***Бухгалтерская отчетность****,* в которой находит отражение учет кредитов и займов, должна включать: официальную бухгалтерскую отчетность по ф. № 1, ф. № 2, ф. № 3,ф. № 4,ф. № 5, расчеты по налогам и платежам; расчеты, предоставляемые в государственные социальные внебюджетные фонды, и другие формы отчетности.

Банковские кредиты находят отражение в бухгалтерском балансе, отчете о движении денежных средств, приложении к бухгалтерскому балансу.

**1.1.2. Типовая корреспонденция счетов по операциям с кредитами и займами.**

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту.

Альтернативным учетным решением по учету банковских кредитов в данном случае может быть способ начисления и учета процентов по полученным кредитам.

***При первом способе***проценты за пользование банковским кредитом отражаются в учете предприятия по мере оплаты и отражаются следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 20 (26, 99)

Кредит счета 51 (52) – на сумму начисленных и уплаченных процентов.

***Второй способ***заключается в том, что проценты за пользование банковским кредитом начисляются. В бухгалтерском учете при этом делают запись:

Дебет счета 20 (26,99)/Кредит счета 66 (67) – на сумму начисленных процентов;

Дебет счета 66 (67)/Кредит счета 51 (52) – на сумму уплаченных процентов.

В случаях, когда на предприятии используют второй способ учета банковских процентов, начисленные проценты учитываются отдельно от кредитов.

**1.2.Теоретические основы аудита кредитов и займов**

Перечень основной нормативной документации регулирующей учет кредитов и займов:

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая.
2. ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001г.№60н.
3. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000г.№60н
4. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.02г. № 118-ФЗ.
5. [НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html)

**1.2.1. Основные положения организации аудита кредитов и займов.**

Письмо об аудиторском задании готовится аудитором согласно МСА 210, а также российскому федеральному правилу (стандарту). Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу о проведении аудита.

Письмо-обязательство,направляемое аудитором исполнитель­ному органу потенциального клиента до заключения договора, является официальным согласием аудиторской организации на проведение ауди­та финансовой отчетности экономического субъекта. Оно должно обес­печить однозначное толкование сторонами условий предстоящего дого­вора, определения взаимных прав, обязательств и ответственности аудиторской организации и экономического субъекта.

В стандарте даны обязательные указания, касающиеся условий аудиторской проверки, обязательств аудиторской организации и эконо­мического субъекта, а также указано, какие дополнительные сведения должны включаться в письмо-обязательство.

Установлено, что для разовых соглашений между аудиторской организацией и экономическим субъектом письмо-обязательство явля­ется офертой, т.е. официальным предложением к сделке, предусмотрен­ным нормами Гражданского кодекса Российской Федерации.

Международный стандарт аудита МСА 310, а также российские правила аудиторской деятельности требуют, чтобы аудиторская организация получила знания о деятельности аудируемого лица в объёме, достаточном для выявления и понимания событий, финансово-хозяйственных операций и методов работы, которые в соответствии с профессиональным суждением аудитора могут оказать значительное влияние на финансовую отчетность, либо на подходы к аудиту, либо на аудиторское заключение.

Уровень знаний аудитора, необходимый для выполнения аудиторского задания, включают информацию об экономике в целом и той области деятельности, в которой работает аудируемое лицо, а также более конкретные сведения о том, каким образом функционирует аудируемое лицо.

Договор о проведении аудита является документальным отражением и подтверждением того, что аудитор принимает назначение, соглашается с целями и объёмом аудита, а также формой аудиторского заключения и иных отчетов.

Обычно в договоре указывается:

* цель аудита финансовой отчетности;
* объём аудита;
* форма аудиторского заключения и иных отчетов;
* требование свободного доступа ко всем бухгалтерским записям
* стоимость выполнения аудиторского задания.

Аудитор не должен соглашаться на изменение условий задания при отсутствии разумного обоснования.

Перед началом проведения аудиторской проверки необходимо разработать ее общий план:

* предварительное планирование
* сбор общих сведений о клиенте
* сбор информации о правовых обязательствах клиента
* оценка существенности, аудиторского риска.
* ознакомление с СВК и оценка риска контроля
* разработка общего плана и программы аудиторской проверки

Предварительное планирование аудиторской проверки

Планирование аудита является одним из важнейших процессов в осуществлении аудиторской проверки. Нормы, применяемые при этом, описаны в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Планирование аудита» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.1996 года, Протокол № 6).

Это подготовительный этап, в ходе которого создаются необходимые предпосылки планирования процесса проверки. Предварительное планирование базируется, прежде всего, на принятии решения о начале или продолжении сотрудничества с клиентом и системе подбора квалифицированных кадров, имеющих необходимые знания и опыт проведения аудиторских проверок.

Наиболее ценный источник информации – это аудитор, услугами которого ранее пользовался потенциальный клиент. Немаловажное значение имеет информация о вероятных рисках при обслуживании клиента и степени независимости аудиторской фирмы по отношению к возможному субъекту.

Сбор общих сведений о клиенте

Этот этап планирования необходим для адекватного проведения проверки. Лишь обладая достаточными знаниями о бизнесе клиента, отрасли в целом и его положении в отрасли, можно эффективно спланировать и провести аудиторскую проверку. Аудиторам важно иметь представление об экономических условиях функционирования компании. Целесообразно проанализировать влияние на бизнес клиента изменений в законодательстве. Знание основных экономических факторов, под воздействием которых находится бизнес клиента, позволяет делать различного рода прогнозы, объяснять те или иные поступки клиента.

Детальное ознакомление с бизнесом клиента и положением в отрасли помогает выделить наиболее важные области аудиторской проверки – оценку степени риска и выявление природы ошибок, определение возможных проблем и нетипичных операций и т.д. Для этого необходима информация как о внешних факторах, находящихся вне контроля руководства компании-клиента, так и о внутренних.

Доказательная информация и правовые обязательства клиента

Для вынесения профессионального суждения о финансовой отчетности клиента аудиторы должны собрать достаточное количество доказательной информации. Получение адекватной информации необходимо и для ознакомления с бизнесом клиента. Источниками информации служат публикации на общеэкономические, отраслевые и торговые темы, законодательные акты и методические рекомендации по бухгалтерскому учету и аудиту, документация компании, материалы прошлых аудиторских проверок. При этом информация должна быть доказательной и достаточной.

Чтобы считаться доказательной, информация должна быть реальной, уместной и беспристрастной. Наиболее доказательной является информация, полученная аудитором в результате его личных наблюдений и вычислений, а также полученная из независимых внешних источников. Достаточно низкой представляется доказательность информации, состоящей из документов, составленных, обработанных и хранящихся у клиента.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. Если она считает проведение аудита возможным, то готовит для клиента письмо-обязательство о согласии на проведение аудита. Затем формируется группа аудиторов для проведения проверки и заключается договор с экономическим субъектом.

Оценка уровня существенности

На стадии планирования аудиторская группа должна сделать предварительное заключение о величине существенных показателей, т.е. величине, при которой ошибки как единичные, так и взятые суммарно, могут существенно повлиять на данные в финансовой отчетности.

При оценке существенности целесообразно учитывать и качественные стороны информации – вид деятельности клиента, стабильность его положения на рынке, финансовое состояние. Например, какая-либо сумма может оказаться несущественной по отношению к объему валовой прибыли, но иметь значение при выявлении тенденций развития.

Для применения существенности по каждому отдельно взятому счету используется понятие предельно допустимой ошибки. Устанавливая допустимую ошибку ниже планируемой существенности, аудитор ликвидирует вероятность того, что сумма расхождений по отдельно взятым выявленным и не выявленным счетам превысит уровень существенности.

Для применения существенности по каждому отдельно взятому счету используется понятие предельно допустимой ошибки. Устанавливая допустимую ошибку ниже планируемой существенности, аудитор ликвидирует вероятность того, что сумма расхождений по отдельно взятым выявленным и не выявленным счетам превысит уровень существенности. Размер допустимой ошибки учитывается при разработке программы проверки каждого конкретного счета и при расчете размера выборки. Обычно допустимая ошибка устанавливается на уровне 50-70% от планируемой существенности. Однако предельно допустимая ошибка на должна быть и слишком низкой, что может привести к необоснованному завышению объемов аудиторских процедур.

Ознакомление с СВК и оценка риска контроля.

Следующий этап процесса планирования – оценка системы внутреннего контроля, основная цель которой – создание основы для планирования аудиторской проверки, а также для определения вида, времени проведения, объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе.

Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, и выявляет ее. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящей аудиторской проверки.

Понятие риска в аудиторской проверке и его компонентов

Риск аудитора означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать не выявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов:

1. внутрихозяйственный риск;
2. риск средств контроля;
3. риск не обнаружения.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки. При оценке рисков аудитор обязан использовать не менее трех следующих градаций: высокий, средний, низкий (возможно применение большего количества градаций).

Аудитор обязан принимать во внимание, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость: чем выше уровень существенность, тем ниже общий аудиторский риск, и наоборот.

После сбора и оценки первоначальной информации и предварительного суждения об уровне существенности показателей и эффективности внутреннего контроля аудитору важно оценить приемлемую степень риска суммированием всех выявленных рисков и данных о соответствующих контрольных процедурах, учитывая различные аспекты эффективности проверки.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. При проведении общего планирования большое значение придается профессиональным качествам аудиторов. Им необходимо так организовать свои действия, чтобы произвести оценку используемой на предприятии системы учета и внутреннего контроля с учетом принципа существенности и экономичности проверки.

Программа проведения аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации общего плана аудита. Программа необходима для наиболее эффективного распределения работы внутри аудиторской группы и для контроля за ходом аудиторской проверки со стороны руководства аудиторской фирмы.

Аудитор документально оформляет программу аудиторской проверки, присваивает код каждой проводимой аудиторской процедуре, чтобы иметь возможность в процессе работы делать ссылки ни них в рабочих документах.

Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой совокупность действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Ее цель – выявление существенных недостатков средств контроля экономического субъекта.

Программа аудиторских процедур по существу включает в себя перечень действий аудитора для детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Аудитор должен составить программу аудиторской проверки по каждому разделу бухгалтерского учета, который он будет проверять. Программа может пересматриваться в процессе проверки в зависимости от изменений условий проведения проверки и результатов аудиторских процедур.

**Типовые нарушения**

Перечень типичных нарушений по учету кредитов и займов, включает описание нарушения, являющегося типовым, а также обстоятельства, позволяющие выявить данное нарушение.

***Первый вид*** нарушений связан с отсутствием документов, оформляющих кредитные отношения.

1.1. Отсутствие кредитного договора.

1.2. Отсутствие выписок банка по ссудному счету.

1.3. Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в безакцептном порядке сумм возврата кредита.

1.4. Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в безакцептном порядке сумм процентов, уплачиваемых по кредитным договорам.

1.5. Отсутствие дополнительных соглашений к кредитному договору, изменяющих процентную ставку по кредиту, сроки возврата кредита, другие условия кредитного договора.

***Второй вид*** нарушений связан с включением в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены.

2.1. Включение в себестоимость продукции процентов по кредитам банков, полученным не для целей текущей производственной деятельности (например, средства которые были направлены на уплату налогов).

2.2. Включение в себестоимость продукции начисленных банком процентов за пользование кредитными средствами, но фактически на конец отчетного периода не уплаченных банку.

2.3. Включение в себестоимость продукции затрат на оплату процентов по просроченным кредитам.

2.4. Включение в себестоимость продукции затрат на оплату процентов по кредитам банков, уплаченных после окончания срока действия кредитного договора.

2.5. Включение в себестоимость продукции затрат на оплату процентов по кредитам банков, превышающих сумму процентов от фактически полученной суммы кредита.

2.6. Включение в себестоимость продукции затрат на оплату процентов по кредитам и займам, полученным не в банке.

2.7. Включение в себестоимость продукции затрат на оплату процентов по кредитам, полученным в пользу проверяемого предприятия другим юридическим лицом.

2.8. Включение в себестоимость продукции процентов по кредитам банков, полученным на инвестиционную и финансовую деятельность.

2.9. Включение в себестоимость продукции процентов по кредитам банков, полученным на восполнение недостатка собственных оборотных средств.

2.10. Включение в себестоимость продукции процентов по кредитам банков, предоставленным в виде банковского векселя.

***Третий вид*** нарушений связан с нарушением принципов оценки имущества.

3.1. Включение в инвентарную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, процентов за кредит, полученный на финансирование капитальных вложений после принятия этих объектов на учет.

3.2. Включение в инвентарную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, процентов за кредит, полученный на финансирование капитальных вложений, сверх установленных норм.

3.3. Включение в фактическую себестоимость ценных бумаг процентов по кредитам, полученным на приобретение ценных бумаг, после принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету.

3.4. Включение в фактическую себестоимость ценных бумаг процентов по кредитам, полученным на приобретение ценных бумаг, в пределах норм.

3.5. Включение в стоимость имущества начисленных процентов за кредит при принятом в учетной политике предприятия методе отражения в учете процентов по мере оплаты.

***Четвертый вид*** нарушений связан с некорректным применением льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений, произведенных за счет кредитов.

4.1. Применение льготы по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений, произведенных за счет кредитов, полученных не в банке.

4.2. Включение в льготу процентов по кредитам на финансирование капитальных вложений, начисленных, но не уплаченных в отчетном периоде.

4.3. Включение в льготу одновременно и стоимости капитальных вложений (в состав которых по правилам ведения учета уже включены проценты по кредиту на финансирование капитальных вложений) и повторно процентов за кредит.

4.4. Включение в льготу процентов по кредитам, средства которых израсходованы на приобретение нематериальных активов и прочих внеоборотных активов.

***Пятый вид*** нарушений связан с нарушением принципов формирования финансовых результатов для целей налогообложения.

5.1. Отсутствие корректировки прибыли для целей налогообложения на сумму затрат по оплате процентов за кредиты банков, связанные с текущей производственной деятельностью, сверх учетной ставки ЦБ РФ, увеличенной на три пункта.

5.2. Отсутствие корректировки прибыли для целей налогообложения на сумму затрат по оплате процентов за кредиты банков, полученные в иностранной валюте, на текущую производственную деятельность, сверх установленной Постановлением Правительства РФ ставки.

***Шестой вид*** нарушений связан с нарушением принципов формирования финансовых результатов.

6.1. Отнесение на собственные источники финансирования процентов по кредитам, превышающих учетную ставку ЦБ РФ в случае снижения учетной ставки ЦБ РФ, если договором не предусмотрено изменение процентов.

6.2. Отнесение на собственные источники финансирования процентов по кредитам банков, полученным на текущую деятельность, сверх учетной ставки ЦБ РФ, увеличенной на три пункта.

6.3. Отнесение на собственные источники финансирования процентов по кредитам банков, полученным в иностранной валюте на текущую деятельность, сверх установленных норм.

На практике при проведение аудиторской проверки аудитор наиболее часто встречается со следующими видами нарушений:

- Несоответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам;

- Несоответствие данных бухгалтерской отчетности данным регистров бухгалтерского учета;

- Отсутствие соответствующего разрешения Банка России при сроке возврата валютного кредита свыше 180 дней;

- Неправомерное отнесение на себестоимость в целях налогообложения процентов по просроченным кредитам;

- Неправомерное отнесение на себестоимость в целях налогообложения процентов по займам;

- Бухгалтерский учет передачи заемщику вещей по договору займа производится, минуя счет реализации.

**Тестирование СВК**

СВК предусматривает наличие:

1)компетентного персонала с четко определенными правами и обязанностями;

2) разделения соответствующих обязанностей ;

3) контроля за сохранностью документации (нумерация, составления во время совершения операции или сразу же после этого, простота и ясность);

5) фактического контроля над активами и документацией;

6) независимой проверки выполнения обязанностей (внутренний аудит).

Аудитор составляет вопросы, которые необходимо задать аудитору руководству экономического субъекта в момент планирования программы по проведению аудита кредитов и займов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Вариант ответа | Назначаемая аудиторская процедура |
| 1 | Предприятие получило кредит только в одном банке | Да  Нет | Проверка обоснованности вкл. % по кредитам в себ-сть продукции в зависимости от источника получ. кредита. |
| 2 | Превышение банковских % сверх устан. норм относили на себ-сть | Да  Нет | Проверка правильности и полноты выполн. корректировки прибыли для целей налогообложения. |
| 3 | Производилась корректировка прибыли для целей налогообложения на сумму превыш. % сверх ставки рефинансирования | Да  Нет | Проверка правильности и полноты выполнения корректировки прибыли для целей налогообложения. |
| 4 | % по долгосрочным кредитам выплачивались после введения объектов основных средств в эксплуатацию | Да  Нет | Проверка правильности включения % по кредитам в стоимость имущ. в зависимости от даты принятия имущества к учету. |
| 5 | Все ли кредиты были израсходованы на цели, для которых были получены | Да  Нет | Проверка фактического соблюдения целевого назначения кредита. |
| 6 | Проценты по просроченным кредитам относят за счет собственных средств предприятия | Да  Нет | Проверка правильности отражения в учете % по просроченным кредитам. |
| 7 | Проценты по кредитам, полученным не в банке относят за счет собственных средств предприятия | Да  Нет | Проверка обоснованности включения процентов по кредитам в себестоимость продукции в зависимости от источника получения кредита. |
| 8 | В кредитных договорах было предусмотрено изменение ставки рефинансирования | Да  Нет | Проверка правильности и полноты выполнения корректировки прибыли для целей налогообложения. |
| 9 | Получило ли предприятие льготу по налогу на прибыль на финансирование кап. вложений с учетом % за кредит | Да  Нет | Проверка правильности применения льготы по налогу на прибыль, связанной с финансированием капитальных вложений. |

**Исходные точки аудита кредитов и займов** являются

Дебет счета 20 (26, 99) / Кредит счета 51 (52) – на сумму начисленных и уплаченных процентов.

Дебет счета 20 (26,99) / Кредит счета 66 (67) – на сумму начисленных процентов;

Дебет счета 66 (67) / Кредит счета 51 (52) – на сумму уплаченных процентов.

**Аудиторские доказательства**

Для того чтобы сделать обоснованные выводы о правильности отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с получением кредита, аудитору следует собрать аудиторские доказательства.

Согласно п. 2.3 Правила (стандарта) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными.

Внутренние аудиторские доказательства включают информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Внешние аудиторские доказательства формируются из информации, полученной от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства вбирают информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде.

Наибольшую ценность и достоверность для аудиторской организации представляют внешние доказательства.

Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения и отчета руководству проверяемого экономического субъекта по результатам аудита.

## Доказательства, которые получены аудитором самостоятельно в процессе исследования хозяйственных операций, связанных с получением кредита, являются наиболее ценными.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме представления.

Наиболее распространенными способами получения аудиторских доказательств при аудите кредитов и займов являются:

* проверка арифметических расчетов клиента;
* инвентаризация;
* проверка правил учета отдельных хозяйственных операций;
* подтверждение;
* устный опрос персонала, руководства экономического субъекта независимой стороны;
* проверка документов;
* прослеживание;
* аналитические процедуры.

Руководствуясь установленными критериями правильности статей бух. Отчетности аудитор должен рассмотреть целый ряд аспектов по вопросам аудита кредитов и займов.

|  |  |
| --- | --- |
| Права и обязанности | Задолженность кредиторам является реальной и возникла в результате законных сделок.  Все записи на счетах бухг. учета подтверждены оправдательными и учетными документами, оформлены в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов.  Проценты за кредит платятся правильно в соответствии с заключенным договором.  Законность и обоснованность получения кредитов и займов. |
| Полнота | Полнота и своевременность погашения кредитов.  Все операции с кредитами и займами отражены в отчетности в полном объёме.  Все факты получения кредитов и займов отражены в учете и отчетности.  Соблюдён учетный принцип полноты и непротиворечивости информации. |
| Точность | Все операции по кредитам и займам отражены в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены.  Проценты погашаются точно в соответствии с договором.  Проценты погашаются точно в срок. |
| Существование и возникновение | Подлежащие оплате %, задолженность перед кредиторами действительно существует.  Данные инвентаризации подтверждают наличие обязательств перед кредиторами.  В учете отражены факты кредитов и займов имевшие место в отчетном периоде.  Все записи произведены на основании первичных документов и оформлены в соответствии с нормативными документами по бух.учету. |
| Представление и раскрытие | Кредиторская задолженность правильно классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания.  Раскрыта информация о денежных средствах в иностранной валюте |
| Оценка | Правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции.  Правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с нормативными документами по бух.учету. |

**Документирование аудита.**

Единые общие требования по подготовке и ведению рабочей документации аудитора устанавливаются МСА 230 и российским правилом (стандартом) №2 «Документирование аудита».

Это правило устанавливает единые требования по подготовке рабочей документации аудита.

К рабочей документации аудита относятся:

* планы и программы проведения аудита;
* описание использованных аудитором процедур и их результатов;
* объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта;
* копии документов экономического субъекта;
* описание СВК и организации бухгалтерского учета;
* другие документы.

Состав, количество и содержание документов, входящих в рабочую документацию аудита, определяются аудиторской организацией исходя и характера проводимой работы, характера и сложности деятельности эк. субъекта и др.

Рабочая документация находится в собственности аудиторской организации или аудитора, проводивших аудит. Сведения из документации являются конфиденциальными и не подлежат разглашению.

По окончании аудита рабочая документация подлежит сдаче для обязательного хранения в архиве аудиторской организации.

**Аудиторское заключение.**

Порядок подготовки аудиторского заключения регламентиру­ется Международными стандартами аудита МСА 700 и MCA 700A, а также Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» и Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Согласно федеральному закону об аудиторской деятельности в РФ аудиторское заключение — это официаль­ный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в со­ответствии с федеральными правилами (стандартами) аудитор­ской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетно­сти аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральными правилами (стандарта­ми) аудиторской деятельности.

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности эконо­мического субъекта содержит мнение аудиторской фирмы о до­стоверности этой отчетности, которое должно выражать оценку аудиторской фирмой соответствия во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности нормативному акту, регулирующему бухгалтерский учет и отчетность в РФ.

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетно­сти экономического субъекта аудиторская фирма выражает мне­ние о достоверности этой отчетности в форме безоговорочно-положительного или модифицированного мнения.

Аудиторское заключение включает в себя:

а) наименование;

б) адресата;

в) следующие сведения об аудиторе:

организационно-правовая форма и наименование, для индиви­дуального аудитора — фамилия, имя, отчество и указание на осу­ществление им деятельности без образования юридического лица;

место нахождения; номер и дату свидетельства о государственной регистрации;

г) следующие сведения об аудируемом лице: организационно-правовая форма и наименование; место нахождения;

номер и дата свидетельства о государственной регистрации; сведения о лицензиях на осуществляемые виды деятельности;

д) вводную часть;

е) часть, описывающую объем аудита;

ж) часть, содержащую мнение аудитора;

з) дату аудиторского заключения и подпись аудитора.

Необходимо соблюдать единство формы и содержания ауди­торского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычные обстоятельства в случае их появления.

Аудиторское заключение должно иметь наименование «Ауди­торское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Аудиторское заключение должно быть адресовано лицу, пре­дусмотренному законодательством РФ и (или) договором о проведении аудита.

Аудиторское заключение должно содержать перечень прове­ренной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода и ее состава.

Аудиторское заключение должно описывать объем аудита с указанием, что аудит был проведен в соответствии с федеральны­ми законами, федеральными правилами (стандартами) аудитор­ской деятельности.

Аудиторское заключение должно содержать заявление о том, что аудит был спланирован и проведен с целью обеспечения ра­зумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) от­четность не содержит существенных искажений.

Вывод: в этой главе была описана методика аудита кредитов и займов, раскрыты вопросы относительно источников информации: первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета по разделу (участку) учета, бухгалтерской отчетности; учетной политики где необходимо было указать сведения: о составе и порядке списания дополнительных затрат на займы; способе начисления и распределения процентов по заемным обязательствам; порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

Рассмотрен процесс планирования аудита, заключающийся в определении его стратегии и тактики; составлении общего плана аудиторской проверки; разработке аудиторской программы; определении объема конкретных аудиторских процедур; оценке объема аудиторской проверки.

**Глава II. Аудиторская проверка учете кредитов и займов на примере ООО «Электроагрегат»**

**2.1 Краткая характеристика ООО «Электроагрегат».**

**ООО «Электроагрегат»** – промышленное предприятие,

осуществляющее свою деятельность в Тверской области, г.Кимры, практикующее следующие виды деятельности:

* разработка, производство, ремонт и гарантийное обслуживание бензиновых и дизельных агрегатов и передвижных электростанций;
* гидропневмоустановок и их составных частей;
* электросварочного оборудования;
* товаров народного потребления с высокими потребительскими свойствами и качеством.

Выпускаемые предприятием электростанции и электроустановки поставляются в комплекте с запасными частями, полностью готовыми к работе в различных климатических условиях, с высокими гарантийными обязательствами, оперативным обеспечением их сервисного обслуживания.

Обеспечение материалами и комплектующими осуществляется по сложившейся кооперации. Основные поставщики материальных ресурсов являются: АО «Рыбинские моторы», АО «Владимирский тракторный завод»,, АО «Севкабель» г. С.-Петербург, «Подольсккабель» г. Подольск, Шадринский автоагрегатный завод г. Шадринск.

Потребителями продукции, производимой ООО «Электроагрегат», являются организации и предприятия, объекты которых расположены вне зоны централизованного электроснабжения.

В первую очередь по своему отраслевому характеру к ним относятся организации газо- и нефтедобычи, строительства, геологии, сельского хозяйства и т. д.

**2.2 Планирование аудиторской проверки.**

Стратегией проведения аудиторской проверки является исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволит сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии.

Тактикой проводимого аудита кредитов и займов на ООО «Электроагрегат» является проверки наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции.

Аудиторская проверка будет производиться в следующем порядке:

* Проверка форм **1, 2, 3, 4 и 5** бухгалтерской отчетности предприятия за 2005 год.
* Проверка правильности ведения такой формы синтетического учета, применяемого на предприятии, как журнал-ордер № 4.
* Аудит регистров аналитического учета и первичных документов.

Оценка уровня существенности

На стадии планирования аудиторская группа должна сделать предварительное заключение о величине существенных показателей, т.е. величине, при которой ошибки как единичные, так и взятые суммарно, могут существенно повлиять на данные в финансовой отчетности.

При оценке существенности целесообразно учитывать и качественные стороны информации – вид деятельности клиента, стабильность его положения на рынке, финансовое состояние. Например, какая-либо сумма может оказаться несущественной по отношению к объему валовой прибыли, но иметь значение при выявлении тенденций развития.

Для применения существенности по каждому отдельно взятому счету используется понятие предельно допустимой ошибки. Устанавливая допустимую ошибку ниже планируемой существенности, аудитор ликвидирует вероятность того, что сумма расхождений по отдельно взятым выявленным и не выявленным счетам превысит уровень существенности.

Вследствие того, что аудиторская проверка СВК ООО «Электроагрегат», проводимая аудиторской компанией в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ от 22 декабря 1998г. № 2263, не выявила серьезных нарушений учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия, целесообразно будет провести лишь тщательную проверку учета кредитов и займов, получаемых предприятием.

Рассчитаем уровень существенности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Суммовое знач. базового показателя т.руб. | Доля ,% | Значение , приме-няемое для нахо-ждения уровня существенности, т.руб. |
| 1 | 2 | 3 |  |
| 1.Балансовая прибыль | 70520 | 5 | 3526 |
| 2.Валовый объем реализации без НДС | 185445 | 2 | 3708,9 |
| 3.Валюта баланса | 290300 | 2 | 5806 |
| 4.Сумма собственного капитала | 160435 | 10 | 16043,5 |
| 5.Общие затраты организации | 180790 | 2 | 3615,8 |

(3526+3708,9+5806+16043,5+3615,8):5=6540,04

Среднеарифметическое в четвертом столбце таблицы составляет 6540,04 т. руб.

Наименьшее значение отличается от среднего на:

( 3526 – 6540,04) : 6540,04 х 100 = 46 %

Наибольшее значение отличается от среднего на :

(16043,5- 6540,04 ) : 6540,04 х 100 =145,3 %

Поскольку значения 3526 т.руб. и 16043,5 т.руб. отличаются от среднего значительно ,принимаем решение отбросить их при дальнейших расчетах.

(3708,9+5806+3615,8): 3 = 4376,9т.руб.

Новое среднее арифметическое составит 4376,9тыс. руб. Полученную сумму округлим до 4500 т.руб.

( 4500 – 4376,9) : 4376,9 х 100% = 2,8 %

Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет 2,8%,что находится в пределах 20%.Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который можно использовать аудитору в своей работе.

**Письмо-обязательство аудиторской организации**

**о согласии на проведение аудита**

Письмо-обязательство,направляемое аудитором исполнитель­ному органу потенциального клиента до заключения договора, является официальным согласием аудиторской организации на проведение ауди­та финансовой отчетности экономического субъекта. Оно должно обес­печить однозначное толкование сторонами условий предстоящего дого­вора, определения взаимных прав, обязательств и ответственности аудиторской организации и экономического субъекта.

В стандарте даны обязательные указания, касающиеся условий аудиторской проверки, обязательств аудиторской организации и эконо­мического субъекта, а также указано, какие дополнительные сведения должны включаться в письмо-обязательство.

Установлено, что для разовых соглашений между аудиторской организацией и экономическим субъектом письмо-обязательство явля­ется офертой, т.е. официальным предложением к сделке, предусмотрен­ным нормами ГК РФ.

**2.3 Методология аудиторской проверки**

**в ООО «Электроагрегат»**

Организация бухгалтерского учета и отчетности в акционерном обществе осуществлялась в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 23.07.98 г., Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказами Министерства Финансов России № 34-н от 27.07.98 г. и № 107-н. от 30.12.99 г., Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденной Приказом Минфина от 17.02.97 г., Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» 4/99, утвержденным приказом Минфина РФ № 43-н от 06.07.99 г., Положением по бухгалтерскому учету «Доходы и расходы организаций» 9/99, 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ № 332-н от 05.05.99 г., а также другими нормативными актами и законодательством РФ в части ведения бухгалтерского учета.

Методика учета кредитов и займов в учетной политике предприятия не выделена.

Из пассива баланса ясно, что долгосрочные кредиты, числящиеся на балансе предприятия в начале года в размере 1 414 тыс. руб. были полностью погашены в течение 2005года.

Краткосрочные кредиты за исследуемый период возросли с 21 803 до 38 749 тыс. руб.

Долгосрочных и краткосрочных займов предприятие не имело.

Из формы № 4 (стр. 080) годовой финансовой отчетности видим, что за 2005 г. предприятием было получено кредитов на сумму 102 279 тыс. руб.

Из анализа кредитного договора видно, что цель выдачи кредита не оговаривается, следовательно, нет необходимости группировать кредиты по целевому назначению (практически все кредиты привлекаются предприятием для финансирования оборотных средств).

Кредит был получен полностью в установленной по договору сумме 1 февраля 2005 г. о чем свидетельствует выписка банка по расчетному счету N 40702810333020100350 от 01.02.2006 г. (согласно дате подписания договора).

Данная операция была учтена на счете 66, который кредитовался в корреспонденции с дебетом счета 51.

Сумма имущества переданного в залог была отражена на 009 счете. При этом операции по указанному счету на сумму, уменьшающую его сальдо до величины, меньшей размера залога по договору 279/1 в течение периода указанного договора не производилось.

7 марта 2005г. на расчетный счет ООО «Электроагрегат» в ОАО «Тверьпромбанк» поступили денежные средства за отгруженную продукцию ОАО «Тверьэлектромаш» в размере 4 120 000 руб. (сумма приводится в соответствии с выпиской банка от 05.02.2005 г.). Часть указанной суммы была использована на погашение сумм кредита и процентов по договору 279, о чем сделана соответствующая запись в журнале-ордере № 4 по дебету 66 и форме № 2 по кредиту 51 счета.

Сумма операции составила: 3343840 руб. – возврат размера кредита; 19238,53 – процентов по кредиту; 340 руб. – за проведение операций по ссудному счету.

Указанная сумма процентов по кредитному договору 279 была отнесена на себестоимость продукции, изготовленной в I кв. 2005 г.

В течение 2005 г. у предприятия не было просроченных кредитов. Имели место лишь пролонгированные кредиты, проценты по которым были отнесены на себестоимость.

Сумма залога и размер привлекаемых под него кредитов в течение года в целом соответствовали друг другу.

Сверка остатков по кредитам и займам, проводимая банками кредиторами и финансовой службой предприятия подтвердила правильность расчета фактическим сумм погашенных и пролонгированных кредитов.

Аудитором также была рассмотрена ситуация в которой, ООО «Электроагрегат» в марте 2006 г. был получен заем от учредителя - физического лица, не являющегося ее работником, в размере 30 000 руб. сроком на 4 месяца под 27% годовых для оплаты выполненных подрядчиком работ.

По договору займа проценты выплачивались одновременно с возвратом основной суммы долга. Заем был получен наличными денежными средствами. Других заемных средств организация не привлекала. По окончании срока договора займа организация по письменной просьбе заимодавца в счет возврата заемных средств и причитающихся ему процентов перечислила денежные средства в оплату услуг, оказываемых заимодавцу косметологической клиникой.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н) информация о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) займов, полученных организацией, отражается на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам".

Сумма полученного организацией займа отражалась по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и дебету счета 50 "Касса".

Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате учитывались на счете 66 обособленно.

Начисленные в соответствии с условиями договора проценты по полученным займам включались заемщиком в состав текущих расходов в качестве операционных расходов (п.14 Положения по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденного Приказом Минфина России от 02.08.2001 N 60н). Задолженность по полученным займам и кредитам показывалась с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров (п.17 ПБУ 15/01).

Таким образом, начисленные проценты по полученному займу отражались ежемесячно по кредиту счета 66, субсчет 66-2, в корреспонденции с дебетом счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-2 "Прочие расходы".

В целях налогообложения прибыли проценты за пользование займом (независимо от характера предоставленного кредита или займа) учитывались в составе внереализационных расходов на основании пп.2 п.1 ст.265 Налогового кодекса РФ, с учетом требований ст.269 НК РФ.

Согласно п.1 ст.269 НК РФ при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза, действующей на момент оформления долгового обязательства в рублях. На момент заключения договора (март 2006 г.) ставка рефинансирования ЦБ РФ составляла 25%, следовательно, ежемесячный максимальный размер расходов на уплату процентов по полученному займу составлял 27,5% (25% х 1,1) от суммы займа.

Заимодавец на основании п.1 ст.313 ГК РФ возлагал обязательство по оплате услуг косметологической клиники на организацию - заемщика. Поскольку заимодавец не являлся работником организации, то перечисление денежных средств по его просьбе в оплату третьему лицу на основании Плана счетов отражалось по кредиту счета 51 "Расчетные счета" в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". По кредиту счета 76 в корреспонденции с дебетом счета 66 в данном случае отражалось погашение задолженности организации перед работником по возврату займа и причитающихся процентов.

На основании указанных нормативно – правовых актов аудитор сделал вывод о том, что данная операция в бухгалтерском и налоговом учете отражена верно. Это нашло отражение в отчете о проведении аудиторской проверки кредитов и займов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Права и обязанности | Задолженность кредиторам является реальной и возникла в результате законных сделок.  Все записи на счетах бухг. учета подтверждены оправдательными и учетными документами, оформлены в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов.  Проценты за кредит платятся правильно в соответствии с заключенным договором.  Законность и обоснованность получения кредитов и займов. | Да  Да  Да  Да |
| Полнота | Полнота и своевременность погашения кредитов.  Все операции с кредитами и займами отражены в отчетности в полном объёме.  Все факты получения кредитов и займов отражены в учете и отчетности.  Соблюдён учетный принцип полноты и непротиворечивости информации. | Да  Да  Да  Да |
| Точность | Все операции по кредитам и займам отражены в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены.  Проценты погашаются точно в соответствии с договором.  Проценты погашаются точно в срок. | Да  Нет  Да |
| Существование и возникновение | Подлежащие оплате %, задолженность перед кредиторами действительно существует.  Данные инвентаризации подтверждают наличие обязательств перед кредиторами.  В учете отражены факты кредитов и займов имевшие место в отчетном периоде.  Все записи произведены на основании первичных документов и оформлены в соответствии с нормативными документами по бух.учету. | Да  Да  Да  Да |
| Представление и раскрытие | Кредиторская задолженность правильно классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания.  Раскрыта информация о денежных средствах в иностранной валюте | Да  - |
| Оценка | Правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции.  Правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с нормативными документами по бух.учету. | Да  Да |

Проценты должны погашаться в соответствии с договором. Нами выявлен единичный случай, когда проценты были погашены в большем объёме, чем оговорено договором. Данное нарушение не является значительным.

**2.4. Отчет по аудиторской проверке.**

1. Проведена аудиторская проверка учете кредитов и займов в ООО «Электроагрегат» за 2005 год.

2. При планировании и проведении аудита учета кредитов и займов рассмотрено состояние внутреннего контроля ООО «Электроагрегат». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет руководитель предприятия.

3. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности отражения в бухгалтерской отчетности кредитов и займов. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля с целью выявления в ООО «Электроагрегат» всех возможных недостатков.

4.В процессе аудита нами были обнаружены факты, из которых можно сделать вывод о достаточно высоком уровне системы внутреннего контроля ООО «Электроагрегат».

5. Нами не были обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, которые могли бы существенно повлиять на достоверность данных по кредитам и займам, отраженных в бухгалтерской отчетности.

6. Результаты проведенной нами проверки показывают, что проведенные операции с кредитами и займами осуществлялись ООО «Электроагрегат» в соответствии с Российским законодательством.

7. Выявленное нарушение не является значительным, но рекомендуем в дальнейшем с точностью соблюдать договор, либо в нем должны быть оговорены подобные допущения.

**2.5. Аудиторское заключение.**

Условно-положительное аудиторское заключение по финансовой отчетности от аудиторской компании, юр.адрес: Тверская область, г. Кимры, ул. Троицкая,56, лицензия №1325/254 выдана 01.10.2001г., действительна до 01.10.2011г.,

для правления ООО «Электроагрегат», юр.адрес: Тверская область, г. Кимры, ул. Володарского, 111, государственная регистрация №554823

Мы проверили прилагаемые балансы ООО «Электроагрегат» и соответствующие консолидированные отчеты о доходах, об изменении финансового положения. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. В наши обязанности входит представление заключения на основе данных аудиторской проверки этих отчетов.

Мы провели проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, согласно которым требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку с целью сбора достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных ошибок. Мы проверили, используя тесты, информацию, подтверждающую цифровой материал и раскрытия в финансовых отчетах. В ходе аудиторской проверки были рассмотрены используемые бухгалтерские принципы, оценки существенных статей, сделанные руководством компании, и представление финансовых отчетов в целом. Проведена проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции:

• Проверка форм 1, 2, 3, 4 и 5 бухгалтерской отчетности предприятия за 2005 год.

• Проверка правильности ведения такой формы синтетического учета, применяемого на предприятии, как журнал-ордер № 4.

• Аудит регистров аналитического учета и первичных документов.

Выявлено незначительное нарушения при погашении кредита, которое не влияет на отчетность в целом.

Мы считаем, что в ходе проверки собрано достаточно данных для заключения.

По нашему мнению, финансовые отчеты во всех существенных аспектах практически точно отражают консолидированное положение ООО «Электроагрегат» на 2005 г. и консолидированные результаты операций с кредитами и займами, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Обращаем Ваше внимание на то, что при функционировании кредитного договора в ООО «Электроагрегат» практически замораживается заложенное имущество, т.е. предприятие не может уменьшить величину остатков своей готовой продукции ниже установленной залогом суммы, что особенно негативно влияет на финансово-экономическую деятельность предприятия в периоды сезонного усиления спроса.

Аудиторская компания

27 сентября 2006 г.

Вывод: в этой главе На примере ООО «Электроагрегат» была рассмотрена стратегия проведения аудиторской проверки - исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволила сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии. Тактикой проводимого аудита на ООО «Электроагрегат» являлась проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции.

***Заключение***

Актуальность и необходимость рассмотрения данной темы обоснована тем, в настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

В рамках данной темы была описана методика аудита кредитов и займов, раскрыты вопросы относительно источников информации: первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета по разделу (участку) учета, бухгалтерской отчетности; учетной политики где необходимо было указать сведения: о составе и порядке списания дополнительных затрат на займы; способе начисления и распределения процентов по заемным обязательствам; порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

Рассмотрен процесс планирования аудита, заключающийся в определении его стратегии и тактики; составлении общего плана аудиторской проверки; разработке аудиторской программы; определении объема конкретных аудиторских процедур; оценке объема аудиторской проверки.

Также определено от каких факторов зависит достаточность аудиторских доказательств, т.е. данных системы внутреннего контроля, самостоятельного анализа получение аудиторских доказательств в форме документов и письменных показаний как более достоверных; возможности сопоставления выводов.

Был указан перечень вопросов для составления плана и программы аудиторской проверки.

Особое внимание было уделено аудиторской проверке и отражению в учете хозяйственных операций по учету кредитов и займов: правильности оформления кредитных отношений, включению процентов в себестоимость продукции, нарушению принципов оценки имущества, неправильному применению льготы, нарушению принципов формирования финансовых результатов.

Приведен перечень типовых и наиболее часто встречающихся в практике нарушений по учету кредитов и займов.

На примере ООО «Электроагрегат» была рассмотрена стратегия проведения аудиторской проверки - исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам.

Принятая стратегия позволила сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии. Тактикой проводимого аудита на ООО «Электроагрегат» являлась проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции:

* Проверка форм **1, 2, 3, 4 и 5** бухгалтерской отчетности предприятия за 2005 год.
* Проверка правильности ведения такой формы синтетического учета, применяемого на предприятии, как журнал-ордер № 4.
* Аудит регистров аналитического учета и первичных документов.

Проанализировав кредитный договор, мы выяснили, что нет необходимости группировать кредиты по целевому назначению (практически все кредиты привлекаются предприятием для финансирования оборотных средств), т.к. цель выдачи кредита не оговаривается.

Т.к аудиторская проверка внутреннего контроля ООО «Электроагрегат», в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263, не выявила серьезных нарушений учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия, было принято решение о проведении лишь тщательной проверки учета кредитов и займов, получаемых предприятием.

При функционировании кредитного договора в ООО «Электроагрегат» практически замораживается заложенное имущество, т.е. предприятие не может уменьшить величину остатков своей готовой продукции ниже установленной залогом суммы, что особенно негативно влияет на финансово-экономическую деятельность предприятия в периоды сезонного усиления спроса.

Список литературы.

1. Гражданский кодекс РФ, часть вторая.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 №147-ФЗ
3. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.02г. № 118-ФЗ.
4. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н.
6. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. №60н.
7. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.
8. ПБУ 15/2001 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001г.№60н.
9. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000г.№60н.
10. Закон РФ от 27.12.91 г. 3 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» (с изменениями и дополнениями).
11. Караков А.А. Аудит: Учебное издание. М.: Изд-во Рос. экон. акад.,2002 год.
12. Подольский В.И. Аудит: Учебник для вузов. М.: Юнити-Дана,2001 год.
13. Лабынцев Н. Стандарты аудиторской деятельности: Учебное пособие. М., 2000 год.
14. Василевич И.П. «Аудиторская проверка учета кредитов и займов» Журнал «Бухгалтерский учет» 18`2005
15. «Методика проверки операций по кредитам и займам» Аудиторские ведомости № 2`2006
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М 2001г.

Приложение 1

Таблица 1.

Актив баланса ОАО «Электроагрегат» на 31.12.05, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код стр.** | **На начало отчетного периода** | **На конец отчетного периода** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 116 | 254 |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы | 111 | 116 | 254 |
| организационные расходы | 112 | - | - |
| деловая репутация организации | 113 | - | - |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 91 704 | 89 209 |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 | - | - |
| здания, машины и оборудование | 122 | 91 704 | 89 209 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | 130 | 43 549 | 43 523 |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | 135 | - | - |
| имущество для передачи в лизинг | 136 | - | - |
| имущество, предоставляемое по договору проката | 137 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения (06,82) | 140 | 9 507 | 10 043 |
| инвестиции в дочерние общества | 141 | - | - |
| инвестиции в зависимые общества | 142 | - | - |
| инвестиции в другие организации | 143 | - | - |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 144 | - | - |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 | 9 507 | 10 043 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 144 876 | 143 029 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210 | 50 416 | 105 443 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 16) | 211 | 31 648 | 65 290 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | - | - |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 213 | 9 965 | 24 258 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16,40,41) | 214 | 8 722 | 15 804 |
| товары отгруженные (45) | 215 | - | - |
| расходы будущих периодов (31) | 216 | 81 | 91 |
| прочие запасы и затраты | 217 | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 4 353 | 6 846 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | - | - |
| покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 231 | - | - |
| векселя к получению (62) | 232 | - | - |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 | - | - |
| авансы выданные (61) | 234 | - | - |
| прочие дебиторы | 235 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 58 972 | 27 324 |
| покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 241 | 58 383 | 25 718 |
| векселя к получению (62) | 242 | - | - |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 243 | - | 31 |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 | - | - |
| авансы выданные (61) | 245 | - | - |
| прочие дебиторы | 246 | 589 | 1 575 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82) | 250 | 200 | 3 374 |
| займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев | 251 | - | - |
| собственные акции, выкупленные у акционеров | 252 | - | - |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 | 200 | 3 374 |
| Денежные средства | 260 | 1 722 | 4 284 |
| касса (50) | 261 | 4 | 1 |
| расчетные счета (51) | 262 | 1 489 | 318 |
| валютные счета (52) | 263 | 226 | 3 964 |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 264 | 3 | 1 |
| Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 115 663 | 147 271 |
| БАЛАНС (сумма строк 190 + 290) | 300 | 260 539 | 290 300 |

Таблица 2

Пассив баланса ОАО «Электроагрегат» на 31.12.05, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПАССИВ** | **Код стр.** | **На начало отчетного периода** | **На конец отчетного периода** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 | 44 941 | 44 941 |
| Добавочный капитал (87) | 420 | 75 630 | 75 698 |
| Резервный капитал (86) | 430 | 4 965 | 6 741 |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | - | - |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 4 965 | 6 741 |
| Фонд социальной сферы (88) | 440 | 16 735 | 12 351 |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 450 | - | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 460 | 8 419 | 1 822 |
| Непокрытый убыток прошлых лет (88) | 465 | - | - |
| Нераспределенная прибыль отчетного года(88) | 470 | - | 18 882 |
| Непокрытый убыток отчетного года (88) | 475 | - | - |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 150 690 | 160 435 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (92, 95) | 510 | 1 414 | - |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 | 1 414 | - |
| займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | - | - |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 1 414 | - |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (90, 94) | 610 | 21 803 | 38 749 |
| кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 611 | 21 803 | 38 749 |
| займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 | - | - |
| Кредиторская задолженность | 620 | 86 630 | 87 971 |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 13 547 | 33 287 |
| векселя к уплате (60) | 622 | 823 | 1 058 |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 623 | 160 | - |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | 1 342 | 1 973 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | 818 | 1 223 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 17 907 | 18 873 |
| авансы полученные (64) | 627 | 47 507 | 29 063 |
| прочие кредиторы | 628 | 4 526 | 2 494 |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 | - | - |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | - | - |
| Резервы предстоящих расходов (89) | 650 | 2 | 3 145 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 108 435 | 129 865 |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 700 | 260 539 | 290 300 |

Таблица 3

Отчет о движении денежных средств предприятия за 2005 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **Сумма** | **Из нее** | | |
|  |  |  | по текущей деятельности | по инв. деятельности | по финан. деятельности |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 010 | 1 722 | x | x | x |
| 2. Поступило денежных средств - всего | 020 | 484 126 | - | - | - |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг | 030 | 52 678 | 52 678 | x | x |
| выручка от реализации основных средств и иного имущества | 040 | 4 683 | 4 683 | - | - |
| авансы, полученные от покупателей (заказчиков) | 050 | 299 446 | 299 446 | x | x |
| бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | 060 | 812 | 812 | - | - |
| безвозмездно | 070 | - | - | - | - |
| кредиты, займы | 080 | 102 279 | 102 279 | - | - |
| дивиденды, проценты по финансовым вложениям | 090 | 55 | x | 55 | - |
| прочие поступления | 110 | 24 173 | 24 173 | - | - |
| 3. Направлено денежных средств - всего | 120 | 481 564 | - | - | - |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| на оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг | 130 | 182 293 | 182 293 | - | - |
| на оплату труда | 140 | 28 214 | x | x | x |
| отчисления на социальные нужды | 150 | 21 093 | x | x | x |
| на выдачу подотчетных сумм | 160 | 11 872 | 11 872 | - | - |
| на выдачу авансов | 170 | 311 | 311 | - | - |
| на оплату долевого участия в строительстве | 180 | - | x | - | x |
| на оплату машин, оборудования и транспортных средств | 190 | 16 | x | 16 | x |
| на финансовые вложения | 200 | 5 917 | 5 917 | - | - |
| на выплату дивидендов, процентов | 210 | 2 597 | x | - | - |
| на расчеты с бюджетом | 220 | 34 794 | 34 794 | x | - |
| на оплату процентов по полученным кредитам, займам | 230 | 173 713 | 173 713 | - | - |
| прочие выплаты, перечисления и т.п. | 250 | 20 744 | 20 744 | - | - |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 260 | 4 284 | x | x | x |
| Справочно: |  |  |  |  |  |
| Из строки 020 поступило по наличному расчету (кроме данных по строке 100) - всего | 270 | 1 119 |
| в том числе по расчетам: |  |  |
| с юридическими лицами | 280 | 589 |
| с физическими лицами | 290 | 530 |
| из них с применением |  |  |
| контрольно - кассовых аппаратов | 291 | 1 119 |
| бланков строгой отчетности | 292 | - |
| Наличные денежные средства |  |  |
| поступило из банка в кассу организации | 295 | 14 483 |
| сдано в банк из кассы организации | 296 | 411 |

Таблица 4

Приложение к бухгалтерскому балансу за 2005 г.

ДВИЖЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **Остаток на начало года** | **Получено** | **Погашено** | **Остаток на конец года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Долгосрочные кредиты банков | 110 | 1 414 | - | 1 414 | - |
| в том числе не погашенные в срок | 111 | - | - | - | - |
| Прочие долгосрочные займы | 120 | - | - | - | - |
| в том числе не погашенные в срок | 121 | - | - | - | - |
| Краткосрочные кредиты банков | 130 | 21 803 | 186 994 | 170 048 | 38 749 |
| в том числе не погашенные в срок | 131 | - | - | - | - |
| Кредиты банков для работников | 140 | - | - | - | - |
| в том числе не погашенные в срок | 141 | - | - | - | - |
| Прочие краткосрочные займы | 150 | - | - | - | - |
| в том числе не погашенные в срок | 151 | - | - | - | - |

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **Остаток на начало года** | **Возникло обязательств** | **Погашено обязательств** | **Остаток на конец года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дебиторская задолженность: |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 210 | 58 972 | 689 774 | 721 422 | 27 324 |
| в том числе просроченная | 211 | 2 808 | - | - | 13 432 |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 212 | 2 808 | - | - | 13 432 |
| долгосрочная | 220 | - | - | - | - |
| в том числе просроченная | 221 | - | - | - | - |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 222 | - | - | - | - |
| из стр. 220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 223 | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность: |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 230 | 86 630 | 1 194 027 | 1 192 686 | 87 971 |
| в том числе просроченная | 231 | 3 404 | - | - | 2 305 |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 232 | 3 404 | - | - | 2 305 |
| долгосрочная | 240 | - | - | - | - |
| в том числе просроченная | 241 | - | - | - | - |
| из нее длительностью свыше 3 месяцев | 242 | - | - | - | - |
| из стр. 240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 243 | - | - | - | - |
| Обеспечения: |  |  |  |  |  |
| полученные | 250 | - | - | - | - |
| в том числе от третьих лиц | 251 | - | - | - | - |
| выданные | 260 | - | - | - | - |
| в том числе третьим лицам | 261 | - | - | - | - |

Перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование организации** | **Код стр.** | **Остаток на конец года** | |
|  |  | **Всего** | **в том числе длительностью свыше 3 месяцев** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ОАО "Барнаултрансмаш" | 270 | 396 | - |
| г.С-Петербург ОАО МЗ "Петросталь" | 271 | 338 | - |

ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **Остаток на начало года** | **Начислено (образовано)** | **Использовано** | **Остаток на конец года** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Собственные средства организации - всего | 410 | 8 419 | 18 882 | 6 597 | 20 704 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| амортизация основных средств | 411 | - | - | - | - |
| амортизация нематериальных активов | 412 | - | - | - | - |
| прибыль, остающаяся в распоряжении организации (фонд накопления) | 413 | 8 419 | 18 882 | 6 597 | 20 704 |
| прочие | 414 | - | - | - | - |
| Привлеченные средства - всего | 420 | 23 217 | 187 806 | 172 274 | 38 749 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| кредиты банков | 421 | 23 217 | 186 994 | 171 462 | 38 749 |
| заемные средства других организаций | 422 | - | - | - | - |
| долевое участие в строительстве | 423 | - | - | - | - |
| из бюджета | 424 | - | 812 | 812 | - |
| из внебюджетных фондов | 425 | - | - | - | - |
| прочие | 426 | - | - | - | - |
| Всего собственных и привлеченных средств (сумма строк 410 и 420) | 430 | 31 636 | 206 688 | 178 871 | 59 453 |
| Справочно: |  |  |  |  |  |
| Незавершенное строительство | 440 | 43 549 | 5 912 | 5 938 | 43 523 |
| Инвестиции в дочерние общества | 450 | - | - | - | - |
| Инвестиции в зависимые общества | 460 | - | - | - | - |

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **Долгосрочные** | | **Краткосрочные** | |
|  |  | **на начало года** | **на конец года** | **на начало года** | **на конец года** |
| Паи и акции других организаций | 510 | - | - | - | - |
| Облигации и другие долговые обязательства | 520 | - | - | 200 | 3 374 |
| Предоставленные займы | 530 | - | - | - | - |
| Прочие | 540 | 9 507 | 10 043 | - | - |
| Справочно: |  |  |  |  |  |
| По рыночной стоимости облигации и другие ценные бумаги | 540 | - | - | - | - |

ЗАТРАТЫ, ПРОИЗВЕДЕННЫЕ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код стр.** | **За отчет. год** | **За пред. год** |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 610 | 328 783 | 112 642 |
| Затраты на оплату труда | 620 | 32 259 | 17 747 |
| Отчисления на социальные нужды | 630 | 12 871 | 6 832 |
| Амортизация основных средств | 640 | 3 890 | 3 332 |
| Прочие затраты | 650 | 23 931 | 22 476 |
| Итого по элементам затрат | 660 | 401 734 | 163 029 |
| Из общей суммы затрат отнесено на непроизводственные счета | 661 | - | - |