

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

Институт экономики
Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

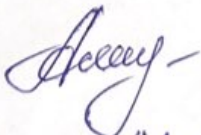
 Клычова Г.С.

«24» января 2022г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и
займам на примере общества с ограниченной ответственностью
«Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района
Республики Татарстан**

Обучающийся:



Алексеева Татьяна Юрьевна

Руководитель:
д.э.н., профессор



Закирова Алсу Рафкатовна

Рецензент:
к.э.н., доцент



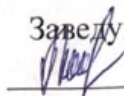
Логинова Ирина Михайловна

Казань 2022

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
 Клычова Г.С.
«12» ноября 2020 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу
Алексеевой Татьяны Юрьевны

1. **Тема работы** Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и займам на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан
2. **Срок сдачи выпускной квалификационной работы** 24.01.2022 г.
3. **Исходные данные к работе:** специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности сельскохозяйственных организаций, нормативно-правовые документы, результаты личных наблюдений и разработок
4. **Перечень подлежащих разработке вопросов:** теоретические аспекты учета и аудита кредитов и займов; понятие, сущность кредитов, займов; характеристика природных и экономических условий производства в изучаемом предприятии; раскрытие специфики бухгалтерского учета, анализа и аудита кредитов и займов на предприятии; общие направления и конкретные рекомендации по совершенствованию учета и аудита по займам и кредитам.

5. **Перечень графических материалов:** _____

6. **Дата выдачи задания** «12» ноября 2020 г.

Руководитель



А.Р. Закирова

Задание принял к исполнению

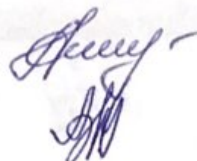


Т.Ю. Алексеева

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	12.11.2020	выполнено
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ	22.04.2021	выполнено
1.1 Экономическая сущность кредитов и займов		
1.2. Особенности учета расчетов по кредитам и займам		
1.3 Методические основы аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии		выполнено
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	5.06.2021	выполнено
2.1. Краткая экономическая характеристика		
2.2 Анализ финансового состояния		
2.3 Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля		выполнено
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС» АРСКОГО РАЙОНА РТ	21.10.2021	
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам		
3.2 Аудит учета расчетов кредитам и займам на предприятии		
3.3 Основные направления развития бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии		выполнено
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	выполнено
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	27.12.2021	выполнено
ПРИЛОЖЕНИЯ	27.12.2021	выполнено

Обучающийся
Руководитель



Т.Ю. Алексеева
А.Р. Закирова

Аннотация к выпускной квалификационной работе

Алексеевой Татьяны Юрьевны

на тему: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и займам на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан»

Предметом исследования является совокупность теоретических и практических вопросов бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам в сельскохозяйственных организациях. Объектом исследования служит ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников и приложений.

В первой главе исследованы теоретические основы учета и анализа кредитов и займов организации. Во второй главе раскрыт бухгалтерский учет и документальное оформление расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс». В третьей главе проведен анализ расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» и основные предложения по их улучшению.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение и обобщение опыта организации учета и разработка рекомендации по учету, анализу и аудиту расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ.

Summary of the final qualifying work

Alekseeva Tatiana Yurievna

on the topic: Accounting, analysis and audit of settlements on loans and borrowings on the example of the limited liability company "Agrocomplex "Ak Bars" Arsky district Republic of Tatarstan"

The subject of the study is a set of theoretical and practical issues of accounting and auditing of settlements on loans and loans in agricultural organizations. The object of the study is LLC "Agrocomplex" Ak Bars " of the Arsky district of the Republic of Tatarstan.

The first chapter examines the theoretical foundations of accounting and analysis of loans and borrowings of the organization. In the second chapter, accounting and documentation of settlements on loans and loans in LLC Agrocomplex Ak Bars will be revealed. In the third chapter, the analysis of calculations on loans and borrowings in LLC Agrocomplex Ak Bars and the main proposals for their improvement are carried out.

The practical significance of the work lies in the fact that some of its provisions can be used by specialists of the organization that is the object of research.

The purpose of the final qualification work is to study and summarize the experience of accounting organization and develop recommendations for accounting and analysis of cash flow in LLC "Agrocomplex" Ak Bars " of the Arsky district of the Republic of Tatarstan..

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ.....	8
1.1 Экономическая сущность кредитов и займов	8
1.2. Особенности учета расчетов по кредитам и займам	14
1.3 Методические основы аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии.....	19
2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	24
2.1.Краткая экономическая характеристика.....	24
2.2 Анализ финансового состояния	33
2.3 Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля.....	41
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС»АРСКОГО РАЙОНА РТ	49
3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам	49
3.2 Аудит учета расчетов кредитам и займам на предприятии	53
3.3 Основные направления развития бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии	60
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	72
ПРИЛОЖЕНИЯ	76

ВВЕДЕНИЕ

В процессе осуществления предпринимательской деятельности у организации возникают различные долговые обязательства в виде дебиторской и кредиторской задолженности. Погашение обязательств предполагает, как правило отток соответствующих активов в виде выплаты денежных средств или передачи других активов. Это может происходить также в форме замены обязательств одного вида другим, преобразования обязательств в капитал, снятия требований с кредитора и пр.

Такие расчеты могут производиться в наличной и безналичной формах, при этом каждая операция должна сопровождаться соответствующими документами. Учет расчетов по кредитам и займам помогает контролировать, управлять и эффективно использовать денежные средства.

Учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и займам, является одним из основных этапов управления на предприятии. Вопросы учета и анализа денежных потоков, достаточно часто рассматриваются и находят свое отражение в трудах зарубежных и отечественных авторов.

Значительный вклад в решение данного вопроса внесли Х. Андерсон, Ж. Перар, Д. Стоун, Д.Г. Сигл, Э.С. Хендриксен, М.И. Баканов, С.Б. Барнгольд, Ю.А. Бабаев, И.Т. Балабанов, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, Л.Т. Гиляровская, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, А.Ш. Маргулис, Е.А. Мизиковский, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Е.М. Сорокина, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет и другие.

Разработка единого комплекса и рекомендаций по осуществлению учета расчетов по кредитам и займам и их анализу являются необходимыми, особенно, когда экономика страны находится в кризисных условиях.

Учет обязательств по кредитам и займам должен обеспечивать: возможность систематического контроля за целевым использованием и рациональным использованием кредитных и заемных средств; правильность

начисления и своевременность погашения задолженности по процентам полученных кредитов и займов; информацией для принятия управленческих решений по переоформлению кредитов и займов или их просрочке, досрочному погашению; проведения своевременной выборки операций по счетам расчетов по кредитам и займам и расчетам с банками, другими дебиторами и кредиторами.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение состояния учета и контроля обязательств по кредитам и займам в обществе с ограниченной ответственностью ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ, а также предложения по совершенствованию, которые в дальнейшем помогут улучшить благосостояние организации.

Для достижения поставленной цели в работе поставлены следующие задачи: рассмотреть теоретические вопросы сущности и особенности учета расчетов по кредитам и займам; дать всестороннюю производственно-экономическую характеристику исследуемого предприятия; показать состояние учета обязательств по кредитам и займам, выявить недостатки данного участка учета и предложено его совершенствование в рассматриваемом хозяйстве.

При написании выпускной квалификационной работы были применены балансовый, статистико-экономический и монографический методы экономических исследований. Информационной базой послужили статьи из экономических журналов, учебные пособия, монографии, нормативные акты, данные первичных документов, регистров аналитического и синтетического учета, отчетности ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ.

Кроме того, разработанные мероприятия по улучшению бухгалтерского учета могут быть использованы в исследуемой организации с целью повышения эффективности ее деятельности.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе рассмотрено экономическая сущность кредитов и займов, особенности учета и методические основы расчетов по кредитам и займам на предприятии.

Во второй главе произведена оценка бизнеса ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан на основании годового отчета за 2016-2020гг.

В третьей главе предложены основные пути совершенствования бухгалтерского учета и аудита и разработаны основные направления развития учета и аудита расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан.

1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

1.1 Экономическая сущность кредитов и займов

У организаций всех форм собственности возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли.

Организация имеет возможность получать кредиты, если она является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс и собственные оборотные средства. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством Российской Федерации и регулируется кредитным договором [23].

Кредитный договор – это документ, который составляется под исполнение конкретных условий. В нем предусматриваются: объекты кредитования и срок кредита; условия и порядок выдачи и погашения кредита; формы обеспечения обязательств (поручительство, договор-гарантия, залог ценных бумаг, основных средств, страхование); процентные ставки за пользование кредитом, порядок их уплаты.

Для характеристики кредитного договора существенным является вопрос о том, насколько юридически связаны, с одной стороны, кредитор своим обязательством предоставить кредит, а с другой стороны, заемщик своим обязательством принять предоставленное кредитором [16].

Перечень документов и периодичность их представления банку (заявление на получение кредита, копии учредительных документов, балансы, технико-экономический расчет в обоснование потребности в кредите, сведения о кредитах, полученных в других банках, копии договоров в подтверждение кредитуемой сделки, документы, подтверждающие наличие обеспечения кредита, срочное обязательство-поручение на

погашение кредита в установленные сроки, заполненная карточка с образцами подписей и оттиском печати и другие документы) [4].

Таблица 1. Основные отличия кредита от займа

Кредит	Заем
Стороны, выдающие средства в долг	
Кредитные организации в статусе юридического лица – банки (обязательно наличие лицензии в соответствии со ст. 819 ГК РФ)	Физические и юридические лица – не банковские организации (наличие лицензии не требуется, ст. 808 ГК РФ)
Форма сделки	
Обязательным условием кредитования является договор в письменной форме	Допустима устная договоренность между физическими лицами
Предмет договора	
Деньги	Денежные или имущественные средства
Момент вступления договора в силу	
Сразу же после подписания сторонами	После передачи заемных средств
Начисление процентов	
Всегда начисляются проценты	Может быть беспроцентным

Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Порядок выдачи и погашения кредитов определяется соответствующими законодательными актами и регулируется кредитным договором между организацией и банком. В нем отражаются объекты кредитования, условия и порядок выдачи кредита, сроки его погашения, формы взаимного выполнения обязательств, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, перечень документов, периодичность их представления.

Обязанность предоставить кредит подлежит исполнению кредитором на условиях, предусмотренных договором, и в случае нарушения этой обязанности он несет перед должником ответственность, установленную договором. Отказ кредитора от исполнения этой обязанности допускается

при наличии обстоятельств, свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок [18].

К таким обстоятельствам можно отнести наличие у заемщика неудовлетворительной структуры платежного баланса (неплатежеспособность). Основанием для отказа от дальнейшего кредитования заемщика является и нарушение последним предусмотренной договором обязанности целевого использования кредита.

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты и предоставляются займы, они могут быть краткосрочными и долгосрочными. В свою очередь, краткосрочная и долгосрочная задолженность может быть срочной и просроченной.

Банковское кредитование осуществляется на основе следующих принципов:

- целевой характер кредитования – кредит предоставляется на определенные цели и должен быть на эти цели направлен,
- срочность – возврат кредита в определенный срок, указанный в кредитном договоре,
- возвратность – своевременный обязательный возврат денежных средств, полученных от кредитора,
- обеспеченность кредита – гарантированность возврата выданного кредита,
- платность кредита – кредитополучатель обязан выплатить определенный процент кредитодателю за пользование кредитом.

Получение кредита предоставляет возможность организации для развития производства, увеличения объемов выпуска продукции, своевременного исполнения своих обязательств (выплата заработной платы, исполнение обязательств перед поставщиками), приобретения основных средств. В то же время выплата кредита банку и процентов по нему могут образовать достаточно значимые расходы [16].

С момента передачи денег (или материальных ценностей) заимодавцем заемщику возникают определенные заемные обязательства, и договор считается оформленным (заключенным).

Договор займа между сторонами заключается в письменном виде независимо от суммы договора. Несоблюдение письменной формы договора займа не может служить обоснованием его недействительности; при возникновении споров стороны ссылаются в таком случае на представленную расписку заемщика или иной документ, удостоверяющий факт существования договора и его условий [12].

По общему правилу заемщик вправе отказаться от получения кредита, предварительно уведомив об этом кредитора до установленного договором срока предоставления кредита. Предусмотрено право заемщика отказаться от получения кредита с предварительным уведомлением кредитора. Но в случаях, когда заемщик является юридическим лицом, он обязан возместить кредитору убытки, причиненные отказом от получения кредита.

По договору займа возможна передача заемщику (должнику) денег или материальных ценностей, кредитный договор допускает передачу в собственность (полное хозяйственное ведение или оперативное управление) только определенной суммы денежных средств.

Виды кредитов и займов – это более детальная их характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов и займов [20].

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления существуют различные виды кредитов:

- кредит банковский – кредит, предоставляемый банковскими учреждениями в форме денежных ссуд на условиях возвратности и с уплатой процентов,

- кредит вексельный – кредит, предоставляемый банками держателям векселей и поставщиками своим покупателям,

- кредит государственный – это совокупность кредитных отношений, в которых государство выступает в качестве заемщика (может являться и кредитором в системе международного кредита),

- кредит долгосрочный - кредит, предоставляемый на длительные сроки, (то есть свыше одного года), используемый на инвестиции производственного и социального характера (расширение производства, реконструкцию, строительство),

- кредит ипотечный - ссуда под залог недвижимости,

- кредит коммерческий - кредит, предоставляемый продавцом товара покупателю в форме отсрочки платежа,

- кредит работникам - кредит, предоставляемый работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, а также для покупки потребительских товаров на условиях возврата и с уплатой процентов,

- кредит краткосрочный - кредит, предоставляемый на срок до одного года и используемый на закупку материально-производственных запасов и на нужды текущей деятельности организации на условиях возвратности и с уплатой процентов.

В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки и другие кредиторы по кредитному договору принимают залог, поручительство (гарантию) и обязательства в других формах, принятых банковской практикой. Должник по этому договору обязан предоставить банку возможность контроля за обеспеченностью кредита, причем невыполнение обязательств по обеспечению возврата кредита является основанием для его досрочного взыскания. В отличие от договора займа, кредитный договор содержит указание на цели использования заемных средств [18].

По кредитному договору банк обязуется предоставить предприятию определенную сумму денежных средств в сроки, в размере и под обеспечение, согласованное сторонами. Организация обязуется использовать

полученные заемные средства на предусмотренные в договоре цели, своевременно погашать полученную ссуду вместе с процентами и предоставлять банку возможность контроля за ее целевым использованием и обеспеченностью.

В случаях, предусмотренных кредитным договором, банку может быть предоставлено право беспорного списания задолженности по ссуде с расчетного счета предприятия-заемщика. Размер платы за пользование кредитом устанавливается в договоре по соглашению сторон [12].

Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала, которыми являются: постоянное образование денежных резервов и возникновение дополнительных потребностей в них; различная длительность оборота средств, тесное переплетение наличного и безналичного оборота средств.

Таким образом, экономическая сущность кредитов и займов организации определяет права и обязанности, экономическую ответственность сторон за нарушение принятых обязательств, с учетом характеристики предоставляемого кредита и финансово-хозяйственного положения предприятия.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно договору не превышает 12 месяцев. Краткосрочные кредиты и займы отражаются на пассивном счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов. Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражается по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Причитающиеся по полученным кредитам и займам проценты к уплате отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Погашение задолженности

по кредитам и займам отражается по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев. Долгосрочные кредиты и займы отражаются на пассивном счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов.

1.2. Особенности учета расчетов по кредитам и займам

Организация для формирования хозяйственных средств может помимо собственных источников привлекать заемные средства в виде кредитов банка, займов от юридических и физических лиц. Заемные средства могут привлекаться для пополнения оборотных средств, приобретения (создания) основных средств, приобретения товаров, (работ, услуг), осуществления расчетов с поставщиками. Оптимальный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Сторонами может быть заключен договор товарного кредита, который предусматривает обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, или договор коммерческого кредита, исполнение которого связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. Коммерческие кредиты могут предусматривать предоставление кредита в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации [20].

Бухгалтерский учет регламентируется Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, который устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета [3].

Целями Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Применяется при ведении доверительным управляющим бухгалтерского учета переданного ему в доверительное управление имущества и связанных с ним объектов бухгалтерского учета, а также при ведении, в том числе одним из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц, бухгалтерского учета общего имущества товарищей и связанных с ним объектов бухгалтерского учета.

При формировании информации, необходимой для составления экономическим субъектом отчетности для внутренних целей, отчетности, представляемой кредитной организации в соответствии с ее требованиями, а также отчетности для иных целей, если законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним правилами составления такой отчетности не предусматривается применение Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [24].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах,

связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) [12].

При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета. Учетная политика разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем экономического субъекта.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и организаций государственного сектора) [11].

Бухгалтерский учет направлен на формирование отчетной информации для сторонних пользователей, правила ведения финансового учета строго регламентированы законодательством Российской Федерации, формы отчетности и порядок ее представления также устанавливаются нормативными актами.

В отличие от финансового учета, порядок управленческого учета предприятие вправе устанавливать самостоятельно, с целью формирования необходимой учетной информации, требуемой для принятия управленческих решений [20].

Бухгалтерская отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение организаций за отчетный период.

Организация должна составлять бухгалтерскую отчетность соответствующую следующим основным требованиям: достоверность, целостность, последовательность, сопоставимость, всеобщность отчетного периода, соответствующее оформление и публичность [30].

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении активами, структурой обязательств и капитала организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

Информация о финансовых результатах деятельности организации требуется, чтобы оценить потенциальные изменения в ресурсах, которые, вероятно, будет контролировать организация в будущем при прогнозировании способности вызывать денежные потоки на основе имеющихся ресурсов при обосновании эффективности. Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и текущую (операционную) деятельность в отчетном периоде.

Цель бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам – это получить достаточные доказательства достоверности отражения хозяйственных операций по полученным заемным средствам в бухгалтерской отчетности. Как составная часть информационной системы хозяйствующего субъекта бухгалтерский учет должен обеспечивать получение точной, полной, оперативной и достоверной экономической информации о хозяйственных процессах, состоянии и использовании ресурсов предприятия, расчетных взаимоотношениях с покупателями, поставщиками, персоналом, бюджетом, внебюджетными фондами [35].

При проверке расчетов по кредитам и займам необходимо определить документальную обоснованность произведенных операций, проверить подлинность документов и правильности их оформления.

Основными задачами бухгалтерского учета кредитов и займов являются:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по поступлению заемных средств и их погашению,
- контроль за поступлением и погашением заемных средств,
- правильность начисления процентов по заемным средствам и контроль за сроками их уплаты,
- правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с заемными средствами,
- проведение инвентаризации заемных обязательств с целью своевременного их погашения и равномерности включения расходов по выплате процентов по заемным средствам,
- формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению заемных обязательств.

При появлении потребности в ссуде организация должна проанализировать целесообразность ее получения, возможность возврата и выбрать банк, где на более выгодных условиях ее можно получить.

Банк тщательно изучает платежеспособность и ликвидность организации, оценивая при этом возможность своевременного возврата ссуды и получения процентов, для этого он может потребовать баланс и другую отчетность организации, провести проверку обеспечения кредита соответствующим имуществом, ознакомиться с документами, отчетами, учетными регистрами [22].

Основные функции бухгалтерского учета кредитов и займов:

- информационная – обеспечить пользователей данными бухгалтерского учета,
- контрольная – заключается в том, что по данным бухгалтерского учета возможно проконтролировать,

– оценочная – это возможность по данным бухгалтерского учета дать оценку работы исполнителей, определить финансовое состояние предприятия, оценить результаты работы,

– аналитическая - состоит в том, что используя данные бухгалтерского учета можно проанализировать деятельность организации.

Документальная фиксация этой информации должна быть постоянной, непрерывной (с момента регистрации и вплоть до ликвидации организации), полной, в соответствии с установленным регламентом [6].

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.

Таким образом, бухгалтерский учет кредитов и займов формирует полную информативную базу данных об имущественном состоянии и деятельности организации в ее динамике, а задачи бухгалтерского учета кредитов и займов определяются отражением полной и достоверной информации о кредитах и займах организации.

1.3 Методические основы аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии

Аудит кредитов и займов – это проверка правильности ведения учета расчетов на предприятии, подтверждение законности образования кредиторской задолженности, ее достоверности и реальности погашения.

Цель аудиторской процедуры заключается в получении доказательств достоверности отчетных показателей, которые отражают задолженность компании по полученным кредитным средствам.

Для достижения данной цели ставятся задачи:

определение реальности и документированности кредитов и займов;
установление обоснованности получения кредитов и займов;
оценка целевого использования заемных средств, полноты и своевременности их возврата;
подсчет остатков и процентов по непогашенным кредитам и займам;
проверка правильности ведения синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам.

Задачи решаются посредством различных аудиторских приемов и аналитических процедур с опорой на законодательные акты и источники информации.

В ходе изучения теоретических основ аудита учета кредитов и займов необходимо внимательно исследовать основные законодательные нормы, регламентирующие проверку.

В их перечень входит:

- Гражданский кодекс РФ (ч. 2).
- Налоговый кодекс РФ (ч. 2). Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете».
- ПБУ № 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам», № 9/99 «Доходы организации», № 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», № 1/98 «Учетная политика организации».
- Международные стандарты аудита (МСА)
- Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций.
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению.
- Письмо Министерства финансов РФ № 07-05-08/78 от 05.04.2006 г. «По вопросу об отражении в бухгалтерском учете затрат по полученным займам и кредитам».

Для ведения аудита используются следующие источники: документация, регулирующая вопросы получения заемных средств, бухучета, налогообложения; договоры займов, кредитные договоры, дополнительные соглашения об изменении ставок, выписки банков из лицевых счетов, мемориальные ордера, подтверждающие безакцептную оплату сумм возврата кредита и другая первичная документация; бухгалтерская отчетность и регистры аналитического и синтетического учета по отражению операций в учете, например, отчет о прибылях и убытках, разделы бухгалтерского баланса «Краткосрочный обязательства» и «Долгосрочные обязательства».

Эффективность проверки зависит от того, насколько правильно аудитор определит контрольные процедуры, последовательность действий и источники получения необходимых аудиторских доказательств. Приступая к аудиту задолженности по кредитам, аудитор должен иметь четкое представление о том, что называют кредитом и займом, а также знать типовую корреспонденцию счетов по операциям с ними.

Одним из важнейших этапов проверки является планирование. Для адекватного проведения аудита необходимо собрать общие сведения об аудируемой компании, положении отрасли, в которой она работает.

Аудитору важно хорошо понимать экономические условия функционирования предприятия. После предварительной подготовки и выполнения всех документальных формальностей (заключение договора клиентом) составляется план аудита учета кредитов и займов.

Одним из важнейших этапов проверки является планирование. Для адекватного проведения аудита необходимо собрать общие сведения об аудируемой компании, положении отрасли, в которой она работает.

Аудитору важно хорошо понимать экономические условия функционирования предприятия. После предварительной подготовки и

выполнения всех документальных формальностей (заключение договора клиентом) составляется план аудита учета кредитов и займов.

Полученный в банке кредит оформляется договором. В документе обязательно указывается объект кредитования, срок выдачи и возврата ссуды, форма обеспечения обязательств, процентные ставки и порядок их погашения, другие условия. Бухгалтерия отражает операции по кредитам на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Бухгалтерская служба ведет аналитический учет задолженностей по видам кредитов и займов, банкам, другим заимодавцам. Основную сумму долга учитывают в размере фактически поступивших денежных средств или в стоимостной оценке других вещей, которые предусмотрены договором.

Предприятие-заемщик принимает кредитные поступления к бухгалтерскому учету в момент передачи денег или имущественных средств и фиксирует их в качестве кредиторской задолженности. В ходе проверки аудитору необходимо выяснить, имеет ли компания кредитные договоры, отвечают ли эти соглашения законодательным нормам. В отношении кредитов договор должен быть заключен с банком, имеющим лицензию на кредитование. В процессе аналитики нужно исследовать договоры на предмет указания: цели кредитования; сроков кредита; порядка выдачи и погашения; форм обеспечения обязательств; процентных ставок и других данных. Аудитору нужно определить, используются ли кредиты и займы по назначению, посредством чего погашается задолженность, проверить полноту и своевременность выплат. Одним из пунктов анализа является вопрос обеспеченности ссуды. Как правило, кредиты обеспечиваются гарантией, поручительством и залогом. Следует определить реальность залоговых договоров, отражение средств и наличие залога средств на забалансовом счете 009.

Аудиторские доказательства получают путем проведения:

- проверки арифметических расчетов;
- инвентаризации;
- подтверждения;
- проверки кассовых ведомостей и других документов;
- устного опроса;
- прослеживания; аналитических процедур.

Аудиторская процедура предусматривает оформление документов согласно Федеральным стандартам аудиторской деятельности.

Перечень аудиторской документации включает:

- стратегию и планирование;
- копии документов аудируемого субъекта;
- описание примененных методов;
- заявления и пояснения проверяемой организации;
- письменную характеристику системы бухучета.

Содержание, количество и состав рабочей документации определяется аудирующим лицом, исходя из целей и задач аудита, характера деятельности предприятия. Вся полученная информация является конфиденциальной и не подлежит разглашению. По результатам аудита составляется заключение, в котором аудитор формирует мнение об отсутствии недостатков или дает обоснование выявленным ошибкам и недочетам (МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»)[15].

2. ОЦЕНКА БИЗНЕСА ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС» АРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

2.1. Краткая экономическая характеристика

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ расположено в селе Смак Корса Арского района РТ, расположенном в 15 км от районного центра и железнодорожной станции Арск, от республиканского центра 70 км. Образовано в 2004 году в составе агропромышленного блока ОАО «Холдинговая компания «Ак Барс».

Общая площадь земельного фонда хозяйства составляет 12743 га., в т. ч. сельскохозяйственных угодий 12119 га., пашни 11620 га, пастбищ 366 га., сенокосов 133 га.

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» расположен в северной части Предкамской зоны наблюдается Республики Татарстан. Рельеф территории характеризуется слабоволнистой равниной. Для рельефа хозяйства характерно наличие вытянутых с севера и с юга к центральной части широковолнистых водоразделов с протяженными пологими склонами, которые и являются микрорельефом хозяйства. Климат района умеренно-континентальный, среднегодовая температура воздуха +2,2°C. Продолжительность безморозного периода 126 дней, среднегодовое количество осадков 446 мм. Преобладающее направление метелевых ветров южные и юго-западные, летних: северо-западные и северо-восточные.

Арская земля не отличается высоким плодородием. Светло – серые центральной и дерново – подзолистые почвы, которые преобладают на полях хозяйства, содержат не более 2,5% гумуса, не велико содержание в них питательных веществ в доступной форме, имеют также кислую реакцию среды. Поэтому получение высоких урожаев на Арской земле требует годы от руководства и специалистов хозяйства работу с полной отдачей сил и энергии в деле сохранения и повышения плодородия почвы. Если анализировать проделанную работу за последние пять лет, то можно

сказать, что поставленная задача во многом выполнена. Для этого достаточно сравнить динамику урожайности зерновых культур за прошедшее пятилетие.

Общая земельная площадь ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» составляет более 11 тысяч гектаров, около 90% которых отведено под пашню. Удаленность от районного центра 15 км. В состав ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» входит 14 деревень: См.Корса, Ст.Масра, Верх.Масра, Ст. Муй, Чума-Елга, Сикертань, Губурчак, Казаклар, Сиза, Мурали, Ташкич, Поч.Поник, Казанбаш, Кутюк.

Существующая организационно-производственная структура построена по территориальному принципу. В хозяйстве имеется 7 бригад, 11 ферм. ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» обеспечен документально необходимым количеством производственных и социально-культурных объектов (имеются школы, дома культуры, детские сады, магазины и т.д.).

Удаленность от пунктов реализации основных видов сельскохозяйственной продукции: зерна и рапса 18 км., картофеля 47 км., молока 86 км., мяса 46 км. Удаленность от баз закупки основных видов материально-технических ресурсов: сельскохозяйственных машин, запасных частей и горюче-смазочных материалов 54 км., строительных материалов 85 км., удобрения 330 км.

Для наиболее полной характеристики природно-экономических условий необходимо провести анализ показателей, характеризующих обеспеченность хозяйства ресурсами, одним из таких является эффективность использования земли.

Для проведения анализа изучения состояния земельных угодий в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ, рассмотрим состав земельных фондов и структуру сельскохозяйственных угодий, отражённых в таблицу 2.

Таблица 2 - Состав и структура сельскохозяйственных угодий в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2017-20 годы

Виды земельных угодий	Площадь, га				Структура сельхозугодий, %				В среднем по РТ за 2020 г. %
	2017	2018	2019	2020	2017	2018	2019	2020	
Общая земельная площадь	13120	13120	12743	11650	х	х	х	х	х
Всего сельскохозяйственных угодий, из них:	12496	11693	12119	11031	100,0	100,0	100	100	100
Пашня	12000	11197	11620	10535	96,0	96,0	95,9	96,0	88,9
Сенокосы	133	133	133	133	1,1	1,1	1,1	1,1	1,7
Пастбища	363	363	366	363	2,9	3,1	3,0	3,0	9,1
Процент распаханности	х	х	х	х	96,0	95,8	95,9	95,9	89,0

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что общая земельная площадь ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ особо не меняется. В структуре сельскохозяйственных угодий наибольший удельный вес приходится на пашню и составляет 96,0 % в 2020 году. Следовательно, процент распаханности соответствует этому значению, то есть 96,0 %. Процент распаханности выше 80%, что говорит о том, что изучаемая организация интенсивно использует свои земли, почти вся площадь находится в обороте. Данный показатель в 2020 году был выше на 7,1 процентных пункта по сравнению со средними данными по РТ.

Сравнивая другие показатели со средними данными по РТ за 2020 год, видим, что площадь сенокосов ниже среднереспубликанских данных на 0,6 пункта; площадь пастбищ ниже на 6,1 пункта.

Земля имеет огромное значение для сельского хозяйства. Она единственная отрасль народного хозяйства, которая напрямую зависит от земли. Земля одновременно выступает и предметом труда, и средством

труда. При правильном уходе земля не только изнашивается, но и способна постоянно увеличивать свою производительность.

Для более полной характеристики хозяйства необходимо определить производственное направление и уровень специализации производства.

Специализация предприятия означает выделение главной отрасли и создание условий для её преимущественного развития.

Для этого необходимо рассчитать показатели стоимости товарной продукции за 2017-2020 года.

Из таблицы 3 можно сказать, что специализация в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ скотоводческая, так как наибольший удельный вес в структуре товарной продукции в среднем за 5 лет занимает производство молока и мяса КРС-76,2%.

Таблица 3 – Стоимость и структура товарной продукции в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2017-2020 годы

Вид продукции	Годы								В среднем за 5 лет
	2017		2018		2019		2020		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	%
Зерно	728,0	16,3	1112,4	24,0	782,5	18,8	763,5	19,2	19,2
Рапс	145,1	3,3	29,9	0,6	295,6	7,8	301,6	7,6	3,5
Картофель	104,9	2,4	57	1,2	76,3	2,0	59,7	1,5	2,5
Молоко	2920,8	65,5	2393,1	51,6	2439,2	58,7	2248,2	56,6	59,3
Мясо КРС	703,7	15,8	718,2	15,5	559,5	13,5	601,8	15,1	14,6
Итого	4457,5	100	4640,9	100	4153,2	100	3974,8	100	100,0

Для характеристики уровня (степени) специализации хозяйства используем показатели коэффициентов специализации. Величина их определяется на основе данных таблицы 2 по формуле И.В. Поповича:

$$K_c = 100 / \sum P (2j - 1), \text{ где}$$

K_c – коэффициент специализации;

P – удельный вес каждой отрасли в структуре товарной продукции;

j – порядковый номер отрасли в ранжированном ряду по удельному весу в структуре товарной продукции, начиная с наивысшего:

$$K_c = 100 / 71,7(2*1-1) + 19,2(2*2-1) + 7,6(2*3-1) + 1,5(2*4-1) = 0,59$$

Коэффициент специализации равен 0,59, что свидетельствует о высоком уровне специализации в изучаемом хозяйстве.

Рассмотренные выше местоположение, размеры землепользования и природные условия хозяйства, структура и качество земли во многом определяют производственное направление и специализацию хозяйства.

Показатели фондооснащенности и фондовооруженности труда имеют важное значение для повышения конечных результатов сельскохозяйственного производства, так как во многом определяют уровень и темпы его развития.

Таблица 4 - Динамика уровня фондооснащенности и фондовооруженности труда в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2016-2020 года

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2020 г.
	2016	2017	2018	2019	2020	
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов сельскохозяйственного назначения, тыс.руб.	729178	781096	861278	882752	924916	385793
Площадь сельскохозяйственных угодий, га.	12496	12496	11693	12119	11031	6703
Среднегодовая численность работников, занятых в сельскохозяйственном производстве, чел.	326	326	326	313	305	94
Фондооснащенность, тыс.руб на 100 га сельскохозяйственных угодий	5835,3	6250,8	7365,8	7284,0	8384,7	5755,2
Фондовооруженность, тыс.руб. на 1 работника	2236,7	2396,0	2642,0	2820,3	2872,4	4111,0

По данным таблицы 4 можно сделать вывод, что показатель фондооснащенности труда ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ не имеет ярко выраженной тенденции изменения. Так, например, фондооснащенность труда в 2019 году на 1,1% ниже по сравнению с данным показателем за 2018 год. А вот показатель фондовооруженности труда в динамике с 2015 по 2020 года растет. Фондовооруженность труда растет и к отчетному году составляет 2872,4 тыс. руб. на 1 работника. По сравнению со среднереспубликанскими данными показатель фондооснащенности ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» выше на 45,7 %, показатель фондовооруженности труда ниже на 30,1 %.

Энергетические ресурсы, наряду с другими основными производственными фондами, являются наиболее активной частью материально-технических ресурсов сельскохозяйственного производства. Об энергетических ресурсах ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» можно судить по энергооснащенности и энерговооруженности труда (таблица 5).

Таблица 5 - Динамика уровня энергооснащенности и энерговооруженности труда в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2016-2020 года

Показатели	Годы					В среднем по РТ за 2020 год
	2016	2017	2018	2019	2020	
Сумма энергетических мощностей, л.с.	27680	27680	27829	27987	27987	8810
Площадь пашни, га	12000	12000	11197	11620	10535	5961
Число среднегодовых работников, чел.	326	326	326	313	305	94
Энергоснащенность на 100 га пашни, л.с.	221,5	221,5	238,0	230,9	265,7	147,8
Энерговооруженность на 1 работника, л.с.	84,9	84,9	85,4	89,4	91,7	93,9

Данные таблицы 5 свидетельствуют о росте уровня энерговооруженности труда ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ с 2016 по 2020 годы. В 2020 году по сравнению с 2019 годом энерговооруженность труда увеличилась на 2,6%. Показатель энергооснащенности в динамике за 2016-2019 годы растет, а в 2019 произошло снижение показателя на 2,9 %. В 2016-2017 годах энергооснащенность остается неизменной. Энерговооруженность имеют максимальные значения в отчетном 2018 году.

Изучаемые показатели энергооснащенности труда в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» в 2020 году были выше по сравнению со средними данными по республике на 79,8 %. Энерговооруженность меньше республиканских данных на 2,3%

В создании сельскохозяйственной продукции участвуют три фактора: земля, производственные фонды и труд. Первые два из них имеют свою материальную, вещественную сущность. В отличие от них, труд представляет собой процесс взаимодействия человека и природы.

Для определения годового запаса труда и уровня его использования в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» рассчитаем показатели таблицы 6.

Таблица 6 - Запас труда и уровень его использования в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2016-2020 года

Показатели	Годы					В среднем по РТ в 2020 г.
	2016	2017	2018	2019	2020	
Среднегодовое число работников хозяйства, чел.	363	355	355	340	322	100
Годовой запас труда, тыс. чел-час.	706,5	690,8	690,8	661,6	626,6	183
Фактически отработано, тыс. чел-час	751,0	715,0	634	707	607	196
Уровень использования запаса труда, %	106,3	103,5	91,7	106,8	96,9	107,2

Как видно из таблицы 6 в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ в 2016-2020 годы уровень использования трудовых ресурсов выше допустимого уровня – это объясняется нехваткой рабочей силы. В 2019 году уровень использования трудовых ресурсов составляет 106,8 %, это на 6,8 % выше нормативного, т.е. при сохранении тех же условий работы количество рабочих должно быть больше. А в 2018 году уровень использования трудовых ресурсов ниже нормативного и составляет 96,9 %.

Для всесторонней оценки достигнутого уровня экономической эффективности производства в сельском хозяйстве применяется система показателей, характеризующих использование земли, производственных фондов и труда.

Таблица 7 - Показатели экономической эффективности в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2016-2020 года

Показатели	Годы					В среднем по РТ
	2016	2017	2018	2019	2020	
Стоимость валовой продукции в расчете на - 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	252,3	214,8	206,1	195,5	185,4	267,8
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	25,7	21,9	20,1	20,6	19,2	49,4
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.	1,1	0,9	0,7	0,7	0,6	1,2
- 100 руб издержек производства, руб.	1,9	1,7	1,8	1,6	1,7	1,8
Сумма валового дохода в расчете на: - 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.	5704,0	10372	5130,6	7338,4	7258,6	3369,7
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	582,5	1059,2	501,8	775,5	750,5	621,3
- 100 руб. основных производственных фондов, руб.	26,0	44,2	19,0	27,5	28,5	15,1
- 100 руб издержек производства, руб.	43,09	84,7	47,0	60,3	50,3	22,4
Сумма прибыли (убытка) в расчете на:	1787,0	-83,05	-1073,6	1392,3	756,8	1656,8

- 100 га соизмеримой пашни, тыс.руб.						
- 1 среднегодового работника, тыс.руб.	182,5	-8,4	-105,0	147,1	70,5	305,5
- 100 руб основных производственных фондов, руб.	8,1	-0,3	-3,9	5,2	2,6	7,4
- 100 руб издержек производства, руб.	13,5	-0,6	-9,8	11,4	5,7	11,0
Уровень рентабельности, %	24,8	-0,8	-10,7	14,9	7,6	14,8

Как видно из таблицы 7 в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ стоимость валовой продукции в расчете на 100 га соизмеримой пашни с 2016 по 2020 год постепенно снижается и в 2020 году составило 185,4 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 1 среднегодового работника с 2016 по 2020 год также снижается и в 2020 году составила всего 19,2 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. основных производственных фондов с 2016 года снизилась до 0,6 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. издержек производства с 2016 по 2018 год снижалось, а с 2019 по отчетный увеличилось на 0,1 руб.

Суммы валового дохода в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2019 году составила 7338,4 тыс.руб., а к отчетному 2020 году уменьшилась до 7258,6тыс. руб.. Однако не смотря на снижение, эти показатели выше на 2,1 раза по сравнению со средними показателями по Республике Татарстан.

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ сумма прибыли на одного среднегодового работника в 2016 году составила 182,5 тыс.руб., это выше показателя предыдущего года почти в 2,05 раза. А в 2017 и 2018 году понесли убытки – 8,48 и 105,02 тыс. руб. соответственно. В 2019 году получен прибыль 147,1 тыс. руб. Такая же картина наблюдается по другим показателям.

Рентабельность – важнейший экономический показатель, характеризующий хозяйственную деятельность предприятия. Повышение роли таких показателей, как прибыль, рентабельность, для анализа

деятельности предприятий имеет большое значение. Она служит расчетной основой цен, а, следовательно, и прибыли.

Производство в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ с 2016 по 2017 годы было рентабельным, уровень рентабельности в 2016 году составлял 24,83 %. А с 2017 по 2020 году хозяйство работало убыточно и уровень убыточности составил 0,87% и 10,72 % соответственно. В 2019 году уровень рентабельности составил 14,9%. В 2020 уровень рентабельности составил 7.6%

Анализ таблицы 10 показал, что ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» до 2017 года имело высокие показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства и являлось прибыльным, а начиная с 2017 года стало убыточным. Только с 2019 года стало рентабельным.

2.2 Анализ финансового состояния

Для характеристики финансового состояния ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района нужно выполнить исследование его платежеспособности и экономической устойчивости. Финансовое состояние хозяйства рассматривается согласно сведениям бухгалтерского баланса. В первую очередь, рассмотрим ликвидность баланса.

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности.

Ликвидность баланса определяется как уровень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Исследование состоит в сопоставлении средств активу, сгруппированных по степени их ликвидности, приобретенные с обязательствами согласно пассиву, сгруппированными согласно срокам их погашения.

Баланс предоставляет единую оценку изменения имущества предприятия, акцентирует в его составе оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) активы, исследует динамику его структуры. Баланс считается ликвидным, если выполняются следующие условия: $A1 > П1$, $A2 > П2$, $A3 > П3$, $A4 < П4$. Анализ ликвидности баланса за 2016 год ООО «АК «Ак Барс» представлен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ ликвидности баланса ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2020 г.

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек (недостаток)	
						на начало года	на конец года
Наиболее ликвидные активы (A1)	164533	159115	Наиболее срочные обязательства (П1)	76746	83566	87787	75549
Быстрореализуемые активы (A2)	582663	559774	Краткосрочные пассивы (П2)	490025	610187	92683	-50413
Медленно реализуемые активы (A3)	820884	841052	Долгосрочные пассивы (П3)	273602	112525	547282	728527
Труднореализуемые активы (A4)	654231	627104	Постоянные пассивы (П4)	1381938	1380767	-727707	-753663
Баланс	2222311	2187045	Баланс	2222311	2187045	X	X

Исходя из данных таблицы 8 можно сделать вывод, что баланс организации является частично ликвидным. Не выполняется второе условие на конец периода. Это означает, что быстро реализуемые активы не превышают краткосрочные пассивы и организация может быть не платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели: текущую и перспективную ликвидность.

Текущая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ=(A1+A2)-(П1+П2) \quad (4)$$

ТЛ(на начало 2016 года)=(164533+582663)-(76746+490025)=108425(тыс. руб.)

ТЛ(на конец 2016 года)=(159115+559774)-(83566+610187)=25136(тыс. руб.)

Перспективная ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ=A3-ПЗ \quad (3)$$

ПЛ(на начало 2016 года)= 820884 - 273602= 547282 (тыс.руб.)

ПЛ(на конец 2016 года) = 841052-112525=728527 (тыс. руб.)

Расчет данных показателей текущей ликвидности показал нам, что организация платежеспособна на ближайший год. Предприятие является платежеспособным и на перспективу за счет грядущих поступлений. То есть, за счет активов третьей группы, которые имеются у предприятия, можно снабдить его долгосрочные обязательства. Величина платежного излишка в начале 2016 года 547282 тыс. руб., а в конце 2020 года равна 728527 тысячам рублей. Для наиболее детального разбора платежеспособности хозяйства рассчитаем ее финансовые коэффициенты.

Как показывает данная таблица, в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» общий показатель платежеспособности выше нормального предела. Это свидетельствует о том, что находящиеся у предприятия оборотные активы позволяют погасить имеющиеся краткосрочные и долгосрочные обязательства.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиции степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде. Коэффициент «критической» оценки свидетельствует о том, что при условии поступления денег по дебиторской задолженности предприятие может рассчитаться с кредиторами, не мобилизуя средства, вложенные в материально – производственные запасы на 1,32; но к концу 2020 года данный уровень составляет 1,04. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно. Он показывает, что предприятие может погасить краткосрочную задолженность, не привлекая оборотные активы на начало 2020 года на 0,2; на конец – 0,23.

Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. То есть, судя по этому показателю, мы можем сказать, что в хозяйстве имеются свободные денежные ресурсы в размере 2,25; и можно говорить о низком финансовом риске и о том, что ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ в состоянии оплатить свои счета.

Таблица 9 - Финансовые коэффициенты ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2020 г.

Показатели	Нормальное ограничение	На начало периода	На конец периода	Изменение за отчетный период
Общий показатель платежеспособности	$L_1 \geq 1$	1,74	1,64	-0,10
Абсолютная ликвидность	$0,2 \leq L_2 \leq 0,5$	0,29	0,23	-0,06
Коэффициент «критической» оценки	$0,7 \leq L_3 \leq 0,8$	1,32	1,04	-0,28
Коэффициент текущей ликвидности	$1,5 \leq L_4 \leq 2$	2,77	2,25	-0,52
Коэффициент маневренности функционирующего капитала	Чем выше, тем лучше	0,82	0,97	+0,15
Доля оборотных средств в активах	$L_6 \geq 0,5$	0,71	0,71	0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$L_7 \geq 0,1$	0,46	0,48	-0,02

Оценка финансового состояния будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Устойчивость финансового состояния предприятия характеризуется системой относительных показателей – финансовых коэффициентов, которые рассчитываются в виде соотношения абсолютных показателей актива и пассива баланса.

Как показывают данные таблицы, коэффициент капитализации свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости хозяйства, так как на 1 рубль собственных средств оно привлекает всего 58 копеек заемных.

Принято считать финансово независимой организацию, если величина собственного капитала больше 30%, в нашем случае данный показатель составляет лишь 8%, но положительным моментом является его снижение к концу анализируемого периода моментом является его увеличение к концу анализируемого периода до 11%.

Таблица 10 - Относительные коэффициенты финансовой устойчивости в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2020 год

Наименование показателя	Ограничения	На начало 2020 года	На конец 2020 года	Отклонение, (+,-)
1.Коэффициент капитализации (U_1)	$U_1 \leq 1,5$	0,61	0,58	-0,03
2.Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования (U_2)	нижняя граница $0,1; opt U_2 \geq 0,5$	0,08	0,11	+0,03
3.Коэффициент финансовой независимости (U_3)	$U_3 = [0,4-0,5]$.	0,62	0,63	+0,01
4.Коэффициент финансирования (U_4)	$U_4 \geq 0,7$; $opt = 1,5$	1,64	1,71	+0,07
5.Коэффициент финансовой устойчивости (U_5)	$U_5 \geq 0,6$	0,74	0,68	-0,06

Коэффициент финансовой устойчивости также соответствует нормативам и показывает, что 68% актива финансируется за счет устойчивых источников. Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются степень обеспеченности запасов – затрат источниками их формирования. Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов. Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия.

Финансовый результат предприятия характеризуется суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Прибыль предприятия получают главным образом от реализации продукции, а также от других видов деятельности. Чем больше предприятие реализует продукцию, тем больше оно получает прибыль и тем лучше его финансовое состояние, поэтому финансовые результаты деятельности организации следует изучать в тесной связи с использованием и реализацией продукции.

Таблица 11 - Анализ расчетов по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс».

Показатели, тыс.руб.	Периоды			Отклонение, (+,-)		Темп прироста, %	
	2018г.	2019г.	2020г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Долгосроч- ные кредиты	68779	45521	-	-23258	-	-33%	-
Краткосроч- ные кредиты	1455100	1338760	1714540	-116340	375780	-8%	28%

Графически динамику кредитов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» за 2018 -2020 гг. отобразим на рисунке 1.

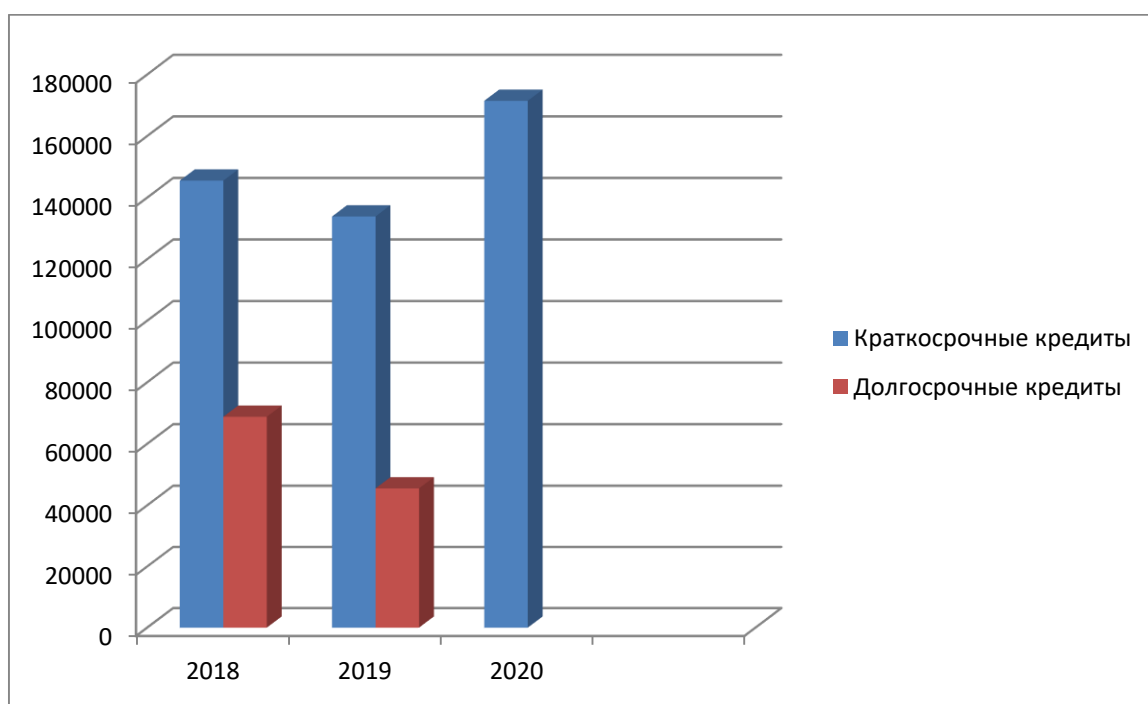


Рисунок 1. Динамика долгосрочных и краткосрочных кредитов за 2018-2020гг. в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ.

Анализ данных таблицы показал, что долгосрочные кредиты и займы в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» в динамике изменяются довольно

значительно. В 2019 г. по сравнению с 2018г. долгосрочные кредиты и займы уменьшились на 33%, а в 2020 г. долгосрочных кредитов и займов в организации не было.

Показатели по краткосрочным кредитам и займам в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократились на 8%, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 28%.

Таблица12 - Анализ структуры пассива баланса ООО «Агрокомплекс «Ак Барс».

Показатели	Удельный вес, %			Отклонение уд. веса, (+,-)	
	2018	2019	2020	2019 к 2018	2020 к 2019
Собственный капитал	48,3	54,4	51,7	6,1	-2,7
Долгосрочные обязательства, в.т.ч.	2,10	1,5	-	-0,6	-
- долгосрочные кредиты	-	-	-	-	-
- отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства, в т.ч.	52,4	46	49	-6,4	3
- краткосрочные кредиты	28,8	31,5	8,9	2,7	-22,6
- кредиторская задолженность	20,6	12,3	39,1	-8,3	26,8
- оценочные обязательства	0,04	0,07	0,14	0,03	0,07
- прочие обязательства	-	-	-	-	-
Итого пассивы	100	100	100	0	0

Долгосрочные обязательства занимают незначительную часть кредиторской задолженности. В 2019 году долгосрочные обязательства снизились на 0,6 % по отношению к 2018 году. В 2020 году долгосрочных кредитов и займов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» не было.

Краткосрочные обязательства в структуре пассивов в 2019 году сократились на 6,4% по отношению к 2018 году, а в 2020 году увеличились на 3% по сравнению с 2019 годом. Однако в краткосрочные кредиты занимали наибольший удельный вес в 2019 году-31,5%. А в 2020 году они снизились на целых 22,6%. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства в 2020 году увеличились на 26,8 и 0,07% по сравнению с 2019 годом.

2.3 Организация бухгалтерского учета и внутреннего контроля

С целью получения полной, своевременной и достоверной информации о деятельности предприятия и осуществления контроля за правильным направлением и использованием производственных ресурсов организована учетная работа. Бухгалтерский учет в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» ведется на основании действующих нормативных актов. В соответствии с п.7 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственным за ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета является руководитель экономического субъекта - директор ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Ш.И. Салахов.

Бухгалтерский учет в хозяйстве ведется в машинно-ориентированной форме на базе бухгалтерских программ «1С: Бухгалтерия8.3» и в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности Общества. Бухгалтерский и налоговый учет в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» осуществляется бухгалтерией.

Первичные учетные документы хранятся в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, то есть в течение пяти лет. Документы по кадровому составу хранятся 75 лет. Срок хранения документов, подтверждающих исчисление и уплату страховых взносов составляет шесть

лет. В целях своевременного отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете: оформление и движение первичных документов, бухгалтерских и налоговых регистров, передача информации для отражения в бухгалтерском учете, а также предоставление отчетности, сроки хранения документов осуществляются в соответствии с утвержденным графиком документооборота. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, действуют формы первичных учетных документов, разработанные и утвержденные с соблюдением обязательных реквизитов, установленных Федеральным законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В целях обеспечения контроля закреплён перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов.

Все свободные денежные средства ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» находятся на расчетном счете в банке, а денежные средства, необходимые для текущей деятельности находятся в кассе организации. Полную материальную ответственность за сохранность принятых им ценностей несет кассир – Васильева Р.Р., она же обязуется возместить ущерб, причиненный организации, как в результате умышленных действий, так и из-за небрежности или не добросовестного выполнения своих обязанностей. Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером (ф.№КО-1), в котором указывают, от кого поступили деньги, за что, на какую сумму и дату. Приходный кассовый ордер

подшивает главный бухгалтер и кассир. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию с подписью главного бухгалтера, кассира и с печатью организации. Один раз в месяц главный бухгалтер – Ситдикова Г.Р. проводит инвентаризацию кассы, в присутствии кассира. Если в кассе обнаруживаются лишние деньги, то они сразу должны быть оприходованы.

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» линейно организованная структура бухгалтерии, то есть все работники бухгалтерии получают задания и отчитываются непосредственно перед главным бухгалтером. Бухгалтерская сеть представлена следующими службами: главный бухгалтер; бухгалтер по животноводству; бухгалтер по растениеводству; бухгалтер по учету материально-производственных запасов; бухгалтер по учету основных средств, бухгалтер-кассир.

Отчетным годом является период с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации. Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» представляется налоговому органу, органу государственной статистики по месту регистрации предприятия не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Промежуточная отчетность представляется в АО «Холдинговая компания «Ак Барс» по графику.

Для проведения инвентаризации в организации создается инвентаризационная комиссия, в состав которой входят представители администрации организации, работники бухгалтерской службы. Отсутствие хотя бы одного члена комиссии и материально ответственных лиц не допускается. Перед началом инвентаризации составляется приказ, который является письменным заданием, конкретизирующим содержание, объем, порядок и сроки проведения инвентаризации проверяемого объекта, сроки представления материалов в бухгалтерию, а также персональный состав инвентаризационной комиссии. Приказ вручается председателю инвентаризационной комиссии. Инвентаризационная комиссия должна

проанализировать документы, представленные материально-ответственными лицами – проверить правильность их заполнения, полноту и своевременность оприходования и списания имущества.

Инвентаризация осуществляется при обязательном участии материально - ответственных лиц отдельно по каждому месту нахождения имущества и материально ответственному лицу или группе лиц. Инвентаризация имущества, не принадлежащая организации на праве собственности, проводится с участием собственника данного имущества.

По результатам инвентаризации составляется инвентаризационная опись. В них заносится информация о фактическом наличии имущества и обоснованности учетных финансовых обязательств. Бухгалтерия проверяет правильность всех подсчетов, приведенных в описи, данные описи сверяются с учетными данными.

При выявлении расхождений между данными описями и учетными данными, то есть при установлении отношений, составляются сличительные ведомости. Суммы недостач и излишков указываются в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете. В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» результаты инвентаризации отражаются в том месяце, в котором была закончена инвентаризация. Итоги годовой инвентаризации включаются в годовой отчет. Составляются сводные ведомости результатов инвентаризации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производятся: инвентаризация основных средств – по состоянию на 1 ноября текущего года; по нематериальным активам, долгосрочным и краткосрочным финансовым вложениям - ежегодно по состоянию на 31 декабря; инвентаризация материальных остатков на складе ежегодно по состоянию на 1 октября; по денежным средствам в кассе с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе - ежемесячно по состоянию на 1 число

месяца, следующего за отчетным, а также при смене кассиров; внезапные инвентаризации кассы и материально-производственных запасов - по решению руководителя; по денежным средствам на счетах в учреждениях банков - ежегодно по состоянию на 31 декабря; по ценным бумагам, векселям, путевкам - по состоянию на 31 декабря; по расчетам с бюджетом по налогам, сборам и целевому финансированию и внебюджетными фондами по обязательным отчислениям - ежеквартально по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным кварталом; по расчетам с дебиторами и кредиторами - ежегодно по состоянию на 1 декабря; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации; при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании предприятия; при ликвидации (реорганизации) Предприятия перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Министерства финансов РФ и Татарстана.

При принятии решения об отдельном отражении того или иного показателя в бухгалтерской отчетности, формировании стоимости активов и обязательств, в целях достоверного и полного представления информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, а так же при принятии решения о существенности ошибок в бухгалтерском учете, Общество руководствуется уровнем существенности, установленном в размере 5% к общему итогу соответствующих данных за отчетный год.

В соответствии с нормативными актами, под системой внутреннего контроля понимают совокупность организационных методик и процедур, которые используются руководством организации для упорядоченного и

эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности. Кроме того, эффективная система внутреннего контроля обеспечивает сохранность активов, способствует выявлению, устранению и предотвращению ошибок и искажений информации, а также своевременной подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Следовательно, основными направлениями системы внутреннего контроля в организации являются: выполнение требований федерального законодательства и нормативных актов; определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии решений, затрагивающих интересы организации, ее собственников и партнеров; принятие своевременных и результативных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в финансово - хозяйственной деятельности организации; выполнение требований по действенному управлению рисками предпринимательской деятельности; обеспечение сохранности активов организации; полное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать достоверную информацию о деятельности организации.

Поскольку, эффективность управленческих решений во многом зависит от достоверности бухгалтерской финансовой и управленческой отчетности, а искажение данных в отчетности может быть связано с ошибками обработки первичных, сводных документов, недобросовестным поведением персонала, то необходимо оценить насколько эффективно осуществляется внутренний контроль в организации, на который оказывают влияние внешние и внутренние факторы. Процесс оценки состоит из нескольких этапов: общая оценка системы внутреннего контроля, первичная оценка надежности и доказательство достоверности сделанной оценки.

Для изучения систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля нами применялись аудиторские процедуры, поскольку требовалось определить, какая информация о состоянии внутренних дел в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» может быть получена. Наиболее простым и результативным действием получения предварительной (необходимой) информации о состоянии внутреннего контроля организации является тестирование, которое проводилось нами по вопросам.

По результатам тестирования, которое было проведено в исследуемой организации можно сделать вывод, что внутренний контроль за происходящими финансово – хозяйственными процессами в настоящее время в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» сводится к проведению инвентаризации в конце года перед составлением годовой бухгалтерской отчетности. Для этого приказом руководителя создается инвентаризационная комиссия, которая проверяет сохранность и правильное расходование материально – производственных запасов, активов и обязательств.

Таким образом, в течение года ведется соответствующий контроль имущества организации и ее финансовых обязательств. Недостатком системы внутреннего контроля является отсутствие действующей инвентаризационной комиссии, а также приказа о проведении плановых инвентаризаций активов и обязательств и комиссии по контролю за выполнением обязательств по заключенным договорам. Но несмотря на это, по полученным данным можно оценить систему внутреннего контроля как соответствующую «высокому» уровню.

В целом в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ действует эффективная система контроля, имеются лишь незначительные недостатки.

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» проводятся мероприятия по охране труда и безопасной жизнедеятельности. Это, прежде всего комплекс мер,

которые необходимы для безопасности трудящихся во время выполнения своих полномочий. По направлению работы подразделяются на обеспечение безопасности электрооборудования, защита от пожара, поддержка исправности оборудования, проведение инструктажей по технике безопасности на рабочем месте, мониторинг показателей здоровья работников (приложение А).

Сидячая работа в офисе утомляет работников, вследствие этого снижается работоспособность. Утомление – это физическое состояние, которое наступает вследствие длительной работы, поэтому важно чередовать умственную нагрузку с физической. Например, пятиминутные упражнения для глаз расслабляют внутриглазную мышцу и помогают лучше сконцентрироваться, ходьба во время обеденного перерыва оптимизирует состояние организма (Приложение Б).

Бухгалтерская этика – это, прежде всего, нормы поведения работников бухгалтерской службы. Отличительной чертой профессии бухгалтер является ответственность, которую он берет на себя за действия не только в интересах отдельного клиента или работодателя, но и общества в целом. Таким образом, профессиональный бухгалтер в процессе своей деятельности должен руководствоваться такими фундаментальными качествами: честность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность (Приложение В).

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ В ООО «АГРОКОМПЛЕКС «АК БАРС»АРСКОГО РАЙОНА РТ

3.1. Организация бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

При ведении бухгалтерского учета организации можно выделить учет кредитов и займов, как одну из главных областей отчетности. Бухгалтерская отчетность имеет две основные формы отражения результатов деятельности организации: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Все остальные формы являются приложением к ним или выступают в качестве разъясняющих к ним отчетных документов.

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» признает обязательствами задолженность, которая является следствием определенных действий или бездействий по отношению к другому лицу (кредитору) и связана с требованием передать денежные средства, имущество, выполнить работы или услуги, совершить иные действия в пользу этого лица (кредитора), возникающего в силу договора, закона или другой правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

К обязательствам организации относятся:

- задолженность перед поставщиками товаров, работ, услуг,
- задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами,
- задолженность перед сотрудниками по оплате труда,
- задолженность перед покупателями по полученным авансам,
- задолженность по полученным заемным средствам,
- прочая задолженность.

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» расчеты по полученным займам и кредитам отражаются на балансовых счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

К основным затратам по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» относят: проценты; курсовые разницы по процентам. К дополнительным затратам относят прочие затраты, связанные с получением кредита или займа: оплату услуг эксперта, затраты на связь, покупку канцелярских принадлежностей, уплату налогов и сборов.

Краткосрочные кредиты и займы отражаются в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», отражается следующей бухгалтерской записью:

- получен краткосрочный кредит Дт 51 «Расчетные счета» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,
- суммы основных затрат по кредитам включены в состав операционных расходов Дт 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» Кт 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», а погашение задолженности перед кредиторами отражается по дебету счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Операция учета (дисконта) векселей и иных долговых обязательств отражается организацией-векселедержателем по кредиту счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В соответствии с учетной политикой в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» долгосрочный кредит или заем могут переводить в краткосрочный при условии, что срок уплаты долгосрочного кредита менее 12 месяцев, что отражается следующей бухгалтерской записью:

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

Погашение кредитов и займов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» отражаются следующей бухгалтерской записью:

- погашение долгосрочного займа Дебет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кредит 51 «Расчетные счета»,
- начислены проценты по договору долгосрочного займа Дт 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»,
- перечислена с расчетного счета сумма процентов по долгосрочному займу Дт 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» Кт 51 «Расчетные счета».

Учет кредитов и займов ведется по видам, срокам, источнику кредитных договоров в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс». Расходы по обеспечению займов и кредитов экономического субъекта также должны учитываться отдельно от основных сумм задолженности, в определенном расчетном периоде и с включением их в категорию прочих расходов.

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» отражает информацию:

- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов и кредитов,
- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигациях,
- о сроках погашения основных видов займов, кредитов и других заемных обязательств,
- о суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов,
- о величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

В ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» суммы долгосрочных кредитов отражаются в разделе IV строке 1410 «Заемные средства», а краткосрочные – в раздел V строке 1510 «Заемные средства».

В отчете о финансовых результатах по строке 2330 «Проценты к уплате» указывают сумму процентов, которую должна заплатить

организация по полученным займам или кредитам, а также выданным векселям или выпущенным облигациям. Здесь же могут отражаться и проценты по коммерческим кредитам.

Отчет о движении денежных средств отражает информацию о кредитах и займах по строкам 4123 «проценты по долговым обязательствам», 4311 «получение кредитов и займов» и 4323 «платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов».

По строке 4123 отражается величина денежных средств, направленных на выплату процентов по долговым обязательствам, за исключением процентов, включаемых в стоимость инвестиционных активов. По строке 4311 отражается сумма полученных в отчетном периоде кредитов и займов, в том числе беспроцентных.

В пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах информация о кредитах и займах отражается в разделе 3 «Раскрытие существенных показателей отчетности», в нем содержится информация обо всей задолженности перед банками по кредитным договорам, просроченную задолженность, кредиты под производственные нужды, а также величину денежных средств, которые могут быть получены организацией, то есть установленные лимиты кредитования. Основная сумма долга по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается экономическим субъектом в сумме фактически поступивших денежных средств.

В случае если организация получила в течение года кредит или заем, то отражается следующая информация:

- срок погашения и изменения суммы долга, а также реквизиты договора, по которому задолженность образовалась,
- сумму расходов, включенную в состав прочих расходов и в стоимость инвестиционных активов (основных средств),

- сумму средневзвешенной ставки по займу и кредиту, если она применялась.

Возможна ситуация когда заимодавец не выполнил условия договора займа (кредитного договора) или исполнил их не полностью. В этом случае заемщик в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности приводит данные о суммах, которые были недополучены.

Таким образом, бухгалтерский учет кредитов и займов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» позволяет организации контролировать задолженность по кредитам и займам, что способствует своевременной выплате задолженности и процентов по ним перед кредитором.

3.2 Аудит учета расчетов кредитам и займам на предприятии

Цель проверки – подтверждение остатков по счетам кредитов и займов и правильности начисления процентов по ним.

Источниками информации при этой проверке являются: договор кредитования или займа; выписки банков с приложением соответствующих документов.

Если это имущественное заимствование, то документом, подтверждающим возврат имущества, является договор с депозитарием на хранение залогового имущества.

В ходе аудита кредитных операций проверяется:

- 1) порядок и фактическое получение займа или кредита по документам;
- 2) причина пролонгации или несвоевременного возврата кредита или займа;
- 3) целевое использование заемных средств;
- 4) документальное подтверждение возврата заемных средств;
- 5) правильность начисления процентов по кредитам и займам для целей бухгалтерского и налогового учета и отражение их в налоговой и бухгалтерской отчетности.

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» подлежит обязательному аудиту, так как сумма активов баланса за 2020 год 2965340 тыс.руб, не смотря на то что выручка предприятия за 2020 год составила 383 млн. руб. Согласно ФЗ «Об аудиторской деятельности» организации подлежат обязательному аудиту в году, если доходы предшествовавшему отчетному, превысили 800 млн руб. или сумма активов баланса на конец года, предшествовавшему отчетному, превысила 400 млн руб.

Первоначально на этапе планирования аудита была проведена оценка состояния внутреннего контроля в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс». Для этих целей был разработан опросный лист, включающий в себя оценку контрольной среды, оценку системы учета и оценку контрольных процедур.

На основании проведенного опроса был сделан вывод о надежности и эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс». Количество положительных ответов на предложенные вопросы в процентном соотношении составило 80,77 %, что можно отнести к высокой степени надежности.

Перед составлением стратегии и плана аудиторской проверки производится расчет планируемого уровня существенности (таблица 13).

Таблица 13 - Расчет уровня существенности в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ за 2020 год

Наименование показателя	Значение базового показателя, тыс. руб.	Доля, %	Значение по казателя применяемой для определения существенности, тыс. руб.
Чистая прибыль	1470	5	73,5
Валовый объем реализации	13923	2	278,46
Валюта баланса	2965340	2	59306,8
Собственный капитал	1535190	10	153519
Общие затраты	369996	2	7399,92

Находим среднее арифметическое значение:

$$(73,5+278+59\,306+153\,519+73\,99):5=44\,115 \text{ тыс.руб.}$$

Поскольку значение 73 тыс. руб. сильно отличается от среднего значительно, а значение 153 519 тыс. руб. – также отличается от среднего, то принимаем решение отбросить при дальнейших расчетах наименьшее и наибольшее значения.

$$(278+59\,306+73\,99):3=22\,328 \text{ тыс.руб.}$$

Таким образом, решаем, что единый уровень существенности 25000 тыс.руб., так как:

$$(25000-22328)/22328=10\%, \text{ что меньше } 20\%$$

Формула для расчета аудиторского риска выглядит следующим образом:

$$AP = BXP \times P.HO \times PCK$$

Внутрихозяйственный риск оценен как средний и составляет 40% или 0,4; риск средств контроля оценен, как низкий и составляет 15 % или 0,15; аудиторский риск в данной ситуации определяется, как 2 % или 0,2.

При помощи формулы определяется риск необнаружения:

$$0,2 = 0,4 \times P.HO \times 0,15; P.HO=3,33$$

Аудитор не может быть полностью уверен в отсутствии существенных ошибок, поэтому аудиторский риск 2%. Полученные данные необходимо внести в план аудиторской проверки. Стратегия аудита должна быть подробной, чтобы служить основой для разработки плана аудита. Предварительно составляется перечень процедур проверки учетов расчетов по кредитам и займам на предприятии. План аудита – это документ, определяющий характер, временные рамки, объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общей стратегии (приложение Г).

Для осуществления аудиторской проверки учета кредитов и займов аудитору следует руководствоваться международными стандартами аудита:

- МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»;
- МСА 320 «Существенность в планировании и проведении аудита»

- МСА 700 (пересмотренный) «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»

- МСА 705 «Виды модифицированного аудиторского заключения».

Цель данной аудиторской проверки - получить достаточные доказательства достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по полученным заемным средствам.

Для достижения цели аудиторской проверки учета кредитов и займов необходимо проверить:

- реальность и документированность кредитов и займов;
- обоснованность получения кредитов и займов (источники получения заемных средств);
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения (на какие цели использованы заемные средства, как погашается задолженность по кредитам и займам, наличие просроченных задолженностей);
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним (учет процентов по кредитам, участие процентов в оценке имущества и в формировании финансовых результатов);
- ведение синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам (применение счетов учета кредитов и займов, отражение операций получения и погашения заемных средств, соблюдение принципов формирования финансовых результатов).

Для получения аудиторских доказательств используются различные приемы (проверка документов, прослеживание операций, аналитические процедуры в целях определения соотношения заемных и собственных средств) и источники получения информации.

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются:

- нормативные документы, регулирующие вопросы получения заемных средств, бухгалтерского учета и налогообложения операций с ними;

- договоры и первичные документы по оформлению и отражению в учете операций по кредитам и займам. К ним относятся: кредитные договоры и договоры займа, дополнительные соглашения к кредитным договорам об изменении процентных ставок по кредиту, сроков возврата кредита, других условий кредитных договоров, выписки банков из лицевых счетов организаций по движению кредитов и займов, мемориальные ордера, подтверждающие списание в безакцептном порядке сумм возврата кредита и сумм процентов, уплачиваемых по кредитным договорам;

- бухгалтерская отчетность и регистры синтетического и аналитического учета по отражению указанных операций в учете.

При проверке организации учета кредитов и займов аудитору необходимо установить, как оцениваются остатки по полученным кредитам.

Стратегия аудита – совокупность аудиторских процедур, выполнение которых позволяет аудитору сделать вывод о том, что проведенная им работа достаточна для выдачи аудиторского заключения. Определяя стратегию аудита, аудитор принимает решения о том, какие статьи финансовой отчетности проверяются в текущем году, с помощью каких аудиторских процедур, в каком направлении и в каком объеме, в ходе аудита промежуточного или окончательного.

Аудиторский план составляется в виде:

- программы тестов средств контроля (определенная совокупность действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета);

- программы аудиторских процедур по существу (представляет собой проверку правильного отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам).

На завершающем этапе аудиторской проверки осуществляется анализ выполнения плана аудита, обобщение и оформление результатов проверки, согласно МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о

финансовой отчетности». При проверке были рассмотрены финансово-хозяйственные операции ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» за период с 1 января по 31 декабря 2020 года включительно. Проверке подвергались расчетные операции [15].

Согласно МСА 320 "Существенность при планировании и проведении аудита" аудитору необходимо проводить оценку риска существенного искажения информации в финансовой отчетности, которая является следствием ошибок и недобросовестных действий руководства и (или) работников аудируемого лица[15].

Аудитор должен выявить и оценить риски существенного искажения информации на уровне финансовой отчетности в целом и на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой отчетности для групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и случаев раскрытия информации в финансовой отчетности. Аудитор должен проводить процедуры сбора аудиторских доказательств более тщательно, чтобы снизить до приемлемо низкого значения (а лучше исключить) риск выборки первого типа, описываемый в МСА 530 «Аудиторская выборка» [10].

В 2021 году была проведена аудиторская проверка организацией ООО «Волжско-Камское аудиторское агентство» на основании бухгалтерского баланса за 2020 год, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Согласно аудиторскому заключению, предполагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно финансовое положение ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» по состоянию на 31 декабря 2020 год.

Результаты аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками и рекомендации по устранению выявленных нарушений представлены в таблице 14.

Таблица 14. Результаты аудиторской проверки учета расчетов с покупателями и заказчиками

№ п/п	Перечень выявленных нарушений	Рекомендации по устранению нарушений
1. Проверка наличия и оформления договоров с покупателями и заказчиками		
1.	Отсутствие договоров с покупателями	Оформлять счета на оплату, указывая в них не только наименование товара, его количество и цену, но и основные условия договоров поставки (например, условия оплаты и отгрузки заказа)
2.	Отсутствие договоров с заказчиками	Заключать договоры на оказание услуг (выполнение работ) в обязательном порядке, т.к. оплата по таким договорам производится после оказания услуги (выполнения работы)
2. Проверка организации и ведения первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками		
3.	Отсутствие графика документооборота	Разработать и утвердить график документооборота, а также ознакомить с ним всех ответственных работников
4.	Отсутствие специально оборудованного помещения для хранения документов	Оборудовать на территории организации архив, а также организовать ведение всей необходимой документации
3. Проверка правильности организации и ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками		
5.	Нарушений по данному разделу проверки расчетов с покупателями и заказчиками выявлено в ходе внутреннего аудита не было	
4. Проверка наличия и состояния дебиторской и кредиторской задолженностей		
6.	Оформление результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками ненадлежащим образом	Оформлять результаты инвентаризации расчетов с использованием унифицированной формы № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»
7.	Ненадлежащее списание и оформление в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской задолженности	Ненадлежащее списание и оформление в бухгалтерском учете сомнительной дебиторской задолженности
		Создавать резервы сомнительных долгов (счет 63 «Резервы по сомнительным долгам») с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации

По результатам проведенной в рамках выкусной квалификационной работы проверки расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» были выявлены незначительные нарушения. В целом, состояние бухгалтерского учета по данному разделу в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» можно считать удовлетворительным.

Выявленные в ходе проведения аудита нарушения и ошибки являются не существенными и никаким образом не искажают бухгалтерскую (финансовую) отчетность ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» за исследуемый период.

Однако игнорирование имеющихся нарушений и ошибок, а также предложенных вариантов решения выявленных проблем, в будущем может негативно сказаться на деятельности исследуемой организации.

3.3 Основныенаправления развития бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам на предприятии

Изучив современное состояние организации учета кредитов и займов, считаем актуальным применение в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» овердрафта. Овердрафт- это форма кредита, предоставляемого банком для осуществления платежей по распоряжениям о переводе средств, при недостатке или отсутствии на расчетном счете заемщика необходимой суммы. Подобная форма кредитования актуальна, если компании необходимо покрыть краткосрочные потребности в денежных средствах. Договор овердрафта заключается, как правило, на срок от 6 до 12 месяцев.

Классическая схема овердрафта предусматривает погашение займа в момент поступления денежных средств на расчетный счет. Однако в российской практике банки все чаще предлагают такие продукты, по условиям которых погашение производится из остатка средств на расчетном счете на утро каждого дня, а проценты клиент уплачивает один раз в месяц.

Договор об овердрафте, как правило, не закрепляет конкретных целей использования денег. Несмотря на очевидную привлекательность такого вида кредита, воспользоваться им может не каждая компания.

В современной банковской практике овердрафт, как правило, предоставляется без залога, что не требует от клиента материальных затрат на страхование и оценку предмета залога, а также сокращает срок рассмотрения заявки.

Расчет лимита овердрафта осуществляется исходя из среднемесячного кредитового оборота. В случае если клиент впервые обращается за получением такого займа, допустимый лимит может составлять 20-30 среднемесячного чистого кредитового оборота по расчетному счету. Если организация повторно обратилась за получением овердрафта, допустимый лимит может составлять 40-50. Соглашения о банковском (расчетном) счете предусматривают возможность изменения этого лимита в период всего срока его действия. В отдельных случаях кредитное учреждение имеет право его снизить. Это может произойти из-за возникновения просроченной задолженности, арестов и блокировок расчетного счета.

Процентная ставка за пользование заемными средствами определяется банком для каждого клиента отдельно, с учетом его финансового положения. Она также зависит от размера овердрафта, срока непрерывной задолженности и предоставленного обеспечения.

Помимо процентов по овердрафту, договором может быть предусмотрена выплата дополнительных процентов и комиссии. К дополнительным расходам по овердрафту относят суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, суммы, уплачиваемые за экспертизу договора банковского (расчетного) счета и иные расходы, непосредственно связанные с получением овердрафта.

Например, получение овердрафта отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт сч. 51 «Расчетные счета»

Кт сч.66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по основным суммам краткосрочных кредитов»,

Проценты по овердрафту отражаются следующей записью:

Дт сч. 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кт сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», субсчет «Расчеты по процентам краткосрочных кредитов».

Проценты по овердрафту включаются в стоимость инвестиционного актива при одновременном выполнении следующих условий: расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете; расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете; начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению ИА (п.9 ПБУ 15/2008).

Например, ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» приобретает оборудование для хранения молока стоимостью 9 440 000 руб, в т.ч. НДС 20%- 1 888 000 руб, стоимость услуг по его монтажу – 472 000 руб, в т.ч. НДС 20%-94 400 руб. Оборудование поступило в организацию в марте 2019 года, в мае был завершен его монтаж и оно было введено в эксплуатацию. Оборудование было приобретено за счет овердрафта на сумму 9 912 000 руб. под 13,5 % годовых сроком на 3 месяца (с 1 марта по 31 мая 2019 года). Проценты по овердрафту уплачиваются ежемесячно на последний день текущего месяца. В бухгалтерском учете операции, связанные с получением овердрафта, были отражены следующим образом (Приложение Е).

В современных условиях ведение бухгалтерского учета в сельскохозяйственных организациях должно соответствовать требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету. Принятые способы ведения

учета закрепляются учетной политикой. Необходимо так же утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам; порядок осуществления контроля за хозяйственными операциями.

При инвентаризации расчетов инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить: правильность расчетов по заемным операциям, правильность и обоснованность отнесения начисленных процентов на затраты производства или прочие расходы.

В изучаемом хозяйстве отсутствует служба внутреннего контроля, в штатном расписании не предусмотрена должность контролера- ревизора или внутреннего аудитора, операции по внутреннему контролю выполняют бухгалтера по закрепленным за ними участкам.

Следует отметить, что несмотря на наличие предписаний о необходимости осуществлять внутренний контроль, руководство ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» к данному вопросу подходят ответственно.

Для искоренения формального подхода к данному вопросу финансовое ведомство приняло документ «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» (ПЗ-11/2013).

В соответствии с указанным документом основными элементами внутреннего контроля экономического субъекта являются:»...

- А) контрольная среда;
- Б) оценка рисков;
- В) процедуры внутреннего контроля;
- Г) информация и коммуникация;
- Д) оценка внутреннего контроля.

Данным документом предусмотрено, что осуществление внутреннего контроля подлежит обязательному документированию».

Для устранения этого существенного недостатка в деятельности ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района предлагаем организовать систему внутреннего контроля, основанную на базисных методах Комитета организаций-спонсоров Комиссии Тредвея COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

«...Модель внутреннего контроля, предложенная COSO, состоит из пяти взаимосвязанных компонентов, происходящих из способов управления бизнесом. Согласно COSO эти компоненты обеспечивают эффективную основу для описания и анализа системы внутреннего контроля осуществляемой в организации. Среди этих компонентов можно назвать следующие.

1. Контрольная среда. «... Контрольная среда задает атмосферу в организации, влияя на контрольное сознание своего персонала. Она является основой для всех остальных компонентов внутреннего контроля, обеспечивая дисциплину и структуру».

К факторам контрольной среды относятся целостность, этические ценности, стиль работы руководства, система делегирования полномочий, а также процессы управления и развития персонала в организации.

2. Оценка рисков. «... Каждая организация сталкивается с различными рисками от внешних и внутренних источников, которые должны быть оценены. Предварительным условием для оценки риска является определение целей, поэтому оценка риска подразумевает выявление и анализ соответствующих рисков, связанных с достижением установленных целей. Оценка риска является необходимым условием для определения того, как необходимо управлять рисками».

3. Средства контроля. «... Средства контроля представляют собой внутренние документы и процедуры, которые помогают менеджменту в реализации своих решений. Они помогают обеспечить совершение необходимых действий для устранения рисков, которые могут помешать

организации достижению ее целей. Средства контроля осуществляются в рамках всей организации, на всех ее уровнях и во всех функциях. Они включают в себя целый ряд мероприятий, таких как согласования, разрешения, проверки, сверки, отчеты по текущей деятельности, безопасности активов и разделению обязанностей».

4. Информация и коммуникация. «... Информационные системы играют ключевую роль в системах внутреннего контроля, поскольку они создают отчеты, включающие финансовую информацию, а также информацию по операционной деятельности и соблюдению процедур и законодательства, которая позволяет развивать бизнес и управлять им. В более широком смысле эффективная коммуникация должна обеспечить информационные потоки вниз и вверх во всей организации (например, типовые процедуры для сообщения сотрудниками подозрений в мошенничестве). Эффективная коммуникация по вопросам, связанным с интересами компании, должна быть также обеспечена с внешними сторонами, например клиентами, поставщиками, регулирующими органами и акционерами».

5. Мониторинг. «... Система внутреннего контроля требует мониторинга - процесса оценки качества работы системы в течение промежутка времени. Это достигается путем постоянного мониторинга деятельности или отдельных оценок. Недостатки внутреннего контроля, выявленные в ходе таких контрольных мероприятий, следует доводить до сведения руководства и устранять для обеспечения непрерывного совершенствования системы».

Приняв во внимание изложенные положения, экономическим субъектам в целях выполнения требований СТ. 19 Закона N2 402-ФЗ рекомендуется организовать следующий документооборот для системы внутреннего контроля, на базе создания документирования системы внутреннего контроля (Рисунок 2).



Рисунок 2. Организация системы внутреннего контроля

Поскольку, в конечном счете, в результатах деятельности нашей организации заинтересованы и прямые инвесторы. Поэтому считаем актуальным и необходимыми использование предложенных нами процедур расчета кредитоспособности заемщика и внедрение Службы внутреннего контроля и ее документирование в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ.

Для подготовки плана аудитор детально изучает систему бухгалтерского учета (учетную политику, документы, графики, отражающие организационную структуру бухгалтерии) и организацию системы внутреннего контроля общества. Для оценки системы внутреннего контроля нами предлагается, придерживается аудитору следующих критериев оценки СВК, приведенных в таблице 15.

Таблица 15. Тест оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ

Критерии системы внутреннего контроля	Задачи системы внутреннего контроля	Ответы	
		Да	Нет
Реальность	Учетные хозяйственные операции действительно имели место, система внутреннего контроля препятствует отражению в учете несуществующих операций.	+	
Полнота	В учете отражаются все совершенные хозяйственные операции, система внутреннего контроля не должна допускать пропуска хозяйственных операций	+	
Разрешение	На предприятии имеют место только операции, одобренные руководством, система внутреннего контроля предупреждает злоупотребления, растраты, хищения.		+
Своевременность	Все хозяйственные операции отражаются своевременно, система внутреннего контроля не допускает отношение сумм доходов и затрат к несоответствующему периоду.		+
Оценка	Все хозяйственные операции оцениваются адекватно, система внутреннего контроля избегает ошибок при подсчетах на разных этапах.	+	
Классификация	Все хозяйственные операции должным образом разнесены в учете, система внутреннего контроля не допускает отражение в учете операций, не соответствующих плану счетов.	+	
Обобщение	Все записи о хозяйственных операциях должным образом включены в регистры, подведены по ним итоги и обобщены в синтетическом учете, система внутреннего контроля не допускает несоответствия данных аналитического и синтетического учета.		+

Всевышеизложенные предложения способствуют совершенствованию организации учета и аудита расчетов по кредитам и займам, правильному использованию дебиторской и кредиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В настоящее время ни одно предприятие не может обойтись без привлечения внешних источников финансирования – займов или кредитов. Они обеспечивают дополнительными средствами хозяйственную деятельность, содействуют их развитию, способствуют увеличению объемов производства. Значимость привлеченных средств как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности бывает особенно необходима на стадии становления предприятия, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях).

Общество с ограниченной ответственностью «Агрокомплекс «Ак Барс» расположено в селе Смак Корса Арского района РТ. Основным видом деятельности ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» является животноводство. ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» имеет специализацию молочное скотоводство с высоким уровнем. Общая земельная площадь хозяйства составляет 11650 га, в том числе 11031 га сельскохозяйственных угодий, пашни 10535 га, сенокосы 133 и пастбищ 363 га.

Исследования во второй главе показали, что стоимость валовой продукции в расчете на 100 га соизмеримой пашни с 2016 по 2020 год постепенно снижается и в 2020 году составило 185,4 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 1 среднегодового работника с 2016 по 2020 год также снижается и в 2020 году составила всего 19,2 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. основных производственных фондов с 2016 года снизилась до 0,6 тыс. руб. Стоимость валовой продукции в расчете на 100 руб. издержек производства с 2016 по 2018 год снижалось, а с 2019 по отчетный увеличилось на 0,1 руб.

Суммы валового дохода в расчете на 100 га соизмеримой пашни в 2019 году составила 7338,4 тыс.руб., а к отчетному 2020 году уменьшилась до 7258,6тыс. руб.. Однако не смотря на снижение, эти показатели выше на 2,1 раза по сравнению с усредненными показателями по Республике Татарстан.

Производство в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ с 2016 по 2017 годы было рентабельным, уровень рентабельности в 2016 году составлял 24,83 %. А с 2017 по 2020 году хозяйство работало убыточно и уровень убыточности составил 0,87% и 10,72 % соответственно. В 2019 году уровень рентабельности составил 14,9%. В 2020 уровень рентабельности составил 7.6%

Анализ таблицы 7 показал, что ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» до 2017 года имело высокие показатели экономической эффективности сельскохозяйственного производства и являлось прибыльным, а начиная с 2017 года стало убыточным. Только с 2019 года стало рентабельным.

Анализ 12 таблицы показал, что долгосрочные обязательства занимают незначительную часть кредиторской задолженности. В 2019 году долгосрочные обязательства снизились на 0,6 % по отношению к 2018 году. В 2020 году долгосрочных кредитов и займов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» не было.

Краткосрочные обязательства в структуре пассивов в 2019 году сократились на 6,4% по отношению к 2018 году, а в 2020 году увеличились на 3% по сравнению с 2019 годом. Однако в краткосрочные кредиты занимали наибольший удельный вес в 2019 году-31,5%. А в 2020 году они снизились на целых 22,6%. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства в 2020 году увеличились на 26,8 и 0,07% по сравнению с 2019 годом.

Долгосрочные обязательства занимают незначительную часть кредиторской задолженности. В 2019 году долгосрочные обязательства

снизились на 0,6 % по отношению к 2018 году. В 2020 году долгосрочных кредитов и займов в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» не было.

Краткосрочные обязательства в структуре пассивов в 2019 году сократились на 6,4% по отношению к 2018 году, а в 2020 году увеличились на 3% по сравнению с 2019 годом. Однако в краткосрочные кредиты занимали наибольший удельный вес в 2019 году-31,5%. А в 2020 году они снизились на целых 22,6%. Кредиторская задолженность и оценочные обязательства в 2020 году увеличились на 26,8 и 0,07% по сравнению с 2019 годом.

Проведя оценку бизнеса ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района, выяснили, что баланс является ликвидным, организация платежеспособна, финансово устойчива и достаточно обеспечена собственными источниками финансирования. Все это свидетельствует о благоприятном финансово-экономическом положении и развитии хозяйства.

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» подлежит обязательному аудиту, так как сумма активов баланса за 2020 год 2965340 тыс.руб, не смотря на то что выручка предприятия за 2020 год составила 383 млн. руб. Согласно ФЗ «Об аудиторской деятельности» организации подлежат обязательному аудиту в году, если доходы предшествовавшему отчетному, превысили 800 млн руб. или сумма активов баланса на конец года, предшествовавшему отчетному, превысила 400 млн руб.

Внутрихозяйственный риск оценен как средний и составляет 40% или 0,4; риск средств контроля оценен, как низкий и составляет 15 % или 0,15; аудиторский риск в данной ситуации определяется, как 2 % или 0,2.

Для совершенствования учета и аудита денежных средств в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» нами предложены следующие мероприятия:

1. Утвердить порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам. Это поможет установить правильность расчетов по заемным

о операциям, правильность и обоснованность отнесения начисленных процентов на затраты производства или прочие расходы.

2. Внедрить на предприятии овердрафта. Это форма кредита, предоставляемого банком для осуществления платежей по распоряжениям о переводе средств, при недостатке или отсутствии на расчетном счете заемщика необходимой суммы. Подобная форма кредитования актуальна, если компании необходимо покрыть краткосрочные потребности в денежных средствах. Договор овердрафта заключается, как правило, на срок от 6 до 12 месяцев.

3. Рекомендуем применять систему внутреннего контроля для расчета кредитоспособности заемщика в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс».

4. Для оценки системы внутреннего контроля нами предлагается проведение тест оценки СВК.

Таким образом, реализуя в практической деятельности все предложенные выше мероприятия ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ имеет реальную возможность улучшить бухгалтерский учет и аудит расчетов по кредитам и займам на предприятия, обеспечит возможность досрочного погашения, проведения своевременной выборки операций по счетам расчетов по кредитам и займам и расчетам с банками, другими дебиторами и кредиторами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 и 2 от 21 октября 1994г. № 51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 13.07.2015 № 214-ФЗ, №232-ФЗ – М.: Юрайт – М, 2016
3. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 22 нояб. 2011г. № 402-ФЗ.
4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 изменениями от 27.12.2018 N 514-ФЗ.
5. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
6. Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК от 13 июня 2001 г. № 654.
8. Положение по бухгалтерскому учету "Отчет о движении денежных средств" (ПБУ 23/2011) от 02.02.2011 N 11н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» от 27.11.2006 N 154н.
10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №106н (ред. от 18.12.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.
11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н (ред. от 08.11.2010 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.
12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008). Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №107н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: <http://www.consultant.ru>.

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №32н (ред.от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №33н (ред.от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
15. Международные стандарты аудита. Приказ Минфина России от 09.01.2019 N 2н
16. Белокуренок Н.С. Бухгалтерский учет расчетов по кредитам и займам // Электронный научный журнал. 2017. № 6 (21). С. 82-85.
17. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 496 с.
18. Жданкина Т.Г. Аудит расчетов по кредитам и займам в сельскохозяйственных организациях / Жданкина Т.Г., Логвинова Т.И. // В книге: Материалы международной студенческой научной конференции. 2015. С.111.
19. Залялова. Н.Р., Саэтгараева Г.Г. Расход денежных средств в сельскохозяйственных организациях//Развитие бухгалтерского учета и аудита в условиях цифровой экономики/ Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции Казань: Центр инновационных технологий, 2019. – 269 с.
20. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. пособие. - 3-е изд. - СПб.: Питер, 2015 г. - 480 с.
21. Клычова Г.С., Закирова А.Р., Пинина К.А. Оценка эффективности инвестиционной деятельности организаций //Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 1. С. 82-88
22. Клычова Г.С., Юсупова А.Р. Формирование внутренней управленческой отчетности сельскохозяйственных организаций с

использованием информационных технологий // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2017. Т. 12. № 1. С. 93-99.

23. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практ. пособие / В.В. Ковалев. - Москва: Проспект, 2015. - 336 с

24. Корсун Т.И. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономикс Пресс, 2016 г. - 268 с.

25. Лисович Г.М. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве: Учебник. – М.: Вузовский учебник, 2016. - 318 с.

26. Мартынова, Р. Ф. Аудит. Руководство для бухгалтеров / Р.Ф. Мартынова. - М.: Омега-Л, 2017. - 224 с.

27. П.И.Дугин, Т.И.Дугина, М.Г.Сысоева Денежные потоки в системе воспроизводства предприятий и отрасли сельского хозяйства / Вестник/науч. журнал №1, 2016-3 с

28. Петров К.Л. Учет денежных средств / под. ред Н.М. Бутакова, В.В. Амбрамов, Региональная экономика: теория и практика, 2016-17 с

29. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский и учет на современном предприятии: Учебно-практическое пособие - М.: Проспект, 2017 - 552 с.

30. Радченко Ю.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие для вузов. - Ростов н/Д: Феникс, 2015. - 192 с.

31. Савицкая Г.В. Анализ производственно – финансовой предприятия, учебник для Вузов / Г.В. Савицкая. – 3 изд., испр. - М.: ИНФРА-М, 2015 г. - 696 с.

32. Фахретдинова Э.Н., Яруллина Г. Особенности составления промежуточной отчетности по МСФО / Э.Н. Фахретдинова, Г. Яруллина // Современное общество, образование и наука. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 31 марта 2015 г.: в 16 частях. Тамбов, 2015. С. 129-131.

33. Шандриков А. С. Анализ движения денежных средств/Информационные технологии в сельском хозяйстве: учебное пособие, 2018-315с
34. Шарикова И.В. Совершенствование учета денежных средств/Региональная экономика:теория и практика,2018 -515 с.
35. Шмален Г. Основы и проблемы экономики предприятия: пер. с нем./Г.Шмален.-М.:Финансы и статистика, 2016.-471 с
36. Formation and disclosure of information on social responsibility of enterprises of the agrarian sphere of economy ПечатВсборнике: MATEC Web of Conferences Сер. International Scientific Conference TOPICAL PROBLEMS OF ARCHITECTURE, CIVIL ENGINEERING AND ENVIRONMENTAL ECONOMICS — TPACEE 2018 1,0 Dzhaudat Faizrakhmanov, Alsou Zakirova, Guzaliya Klychova, Alfiya Yusupova and Aigul Klychova
37. Reporting in the area of sustainable development with information technology application in agribusiness ПечатВсборнике: MATEC Web of Conferences Сер. International Scientific Conference TOPICAL PROBLEMS OF ARCHITECTURE, CIVIL ENGINEERING AND ENVIRONMENTAL ECONOMICS — TPACEE 2018 1,0 Guzaliya Klychova, Alsou Zakirova, Elvira Sadrieva, Fayaz Avkhadiyev and Aigul Klychova
38. Formation and developmment of clusters in the russian regional agro-industrial complex ПечатВсборнике: MATEC Web of Conferences Сер. International Scientific Conference TOPICAL PROBLEMS OF ARCHITECTURE, CIVIL ENGINEERING AND ENVIRONMENTAL ECONOMICS — TPACEE 2018 1,0 Anatoly Shamin, Olga Frolova, Guzaliya Klychova, Nuria Nigmatullin, Albert Iskhakov
39. G.S. Klychova, B.G. Ziganshin, A.R. Zakirova, G.R. Valieva, A.S. Klychova. Benchmarking as an Efficient Tool of Social Audit Development // Journal of Engineering and Applied Sciences, 2017 12: 4958-4965

ПРИЛОЖЕНИЯ

ИНСТРУКЦИЯ

по охране и безопасности труда для бухгалтера

Настоящая инструкция разработана в соответствии с действующим законодательством и нормативно-правовыми актами в области охраны труда и может быть дополнена иными дополнительными требованиями применительно к конкретной должности или виду выполняемой работы с учетом специфики трудовой деятельности в конкретной организации и используемых оборудования, инструментов и материалов. Проверку и пересмотр инструкций по охране труда для работников организует работодатель. Пересмотр инструкций должен производиться не реже одного раза в 5 лет.

1. Общие требования безопасности.

1.1. К самостоятельной работе в качестве бухгалтера допускаются лица, имеющие соответствующее образование и подготовку по специальности, обладающие теоретическими знаниями и профессиональными навыками в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов. Проведение всех видов инструктажей должно регистрироваться в Журнале инструктажей с обязательными подписями получившего и проводившего инструктаж. Повторные инструктажи по охране труда должны проводиться не реже одного раза в год.

2. Требования охраны труда перед началом работы.

2.1. Проверить исправность электроосвещения в кабинете.

2.2. Проверить безопасность рабочего места на предмет стабильного положения и исправности мебели, стабильного положения находящихся в сгруппированном положении документов, а также проверить наличие в достаточном количестве и исправность канцелярских принадлежностей.

3. Требования охраны труда во время работы.

3.1. Соблюдать правила личной гигиены.

3.2. Исключить пользование неисправным электроосвещением, неработоспособными ПЭВМ, иными электроприборами, а также средствами связи, находящимися в кабинете.

3.3. Поддерживать чистоту и порядок на рабочем месте, не загромождать его бумагами, книгами и т.п.

3.4. Соблюдать правила пожарной безопасности.

4. Требования охраны труда в аварийных ситуациях.

4.1. При возникновении в рабочей зоне опасных условий труда немедленно прекратить работу, выключить оборудование, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, при необходимости вызвать представителей аварийной и (или) технической служб.

4.2. При пожаре, задымлении или загазованности помещения (появлении запаха газа) необходимо немедленно организовать эвакуацию людей из помещения в соответствии с утвержденным планом эвакуации.

4.3. При обнаружении загазованности помещения (запаха газа) следует немедленно приостановить работу, выключить электроприборы и электроинструменты, открыть окно или форточку, покинуть помещение, сообщить о происшедшем непосредственному или вышестоящему руководству, вызвать аварийную службу газового хозяйства.

4.4. В случае возгорания или пожара немедленно вызвать пожарную команду, проинформировать своего непосредственного или вышестоящего руководителя и приступить к ликвидации очага пожара имеющимися техническими средствами.

Физическая культура на производстве

Физическая культура на производстве – важный фактор повышения производительности труда.

Создание предпосылок к высокопроизводительному труду экономических специальностей, предупреждение профессиональных заболеваний и травматизма на производстве способствует использованию физической культуры для активной работы, отдыха и восстановления работоспособности в рабочее и свободное время.

В режиме труда и отдыха сотрудников аппарата бухгалтерии учтены такие факторы, как время официально разрешенных пауз во время работы. В качестве обязательной к применению меры в работе бухгалтера имеются две 10-минутные физкультурные паузы в течение рабочего дня. Помимо этого согласно Гигиеническим требованиям к ПЭВМ и организации работы с ними (утверждены постановлением Минздрава России от 3 июня 2003 г. № 118) У людей, работающих за компьютером, должны быть законные перерывы общей длительностью до 90 мин в день в счет рабочего времени.

Культура делового общения на предприятии

В целях повышения деловой репутации предприятия ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ и его сотрудников и формирования благоприятного климата в коллективе разработаны и используются следующие локальные нормативные документы:

- Кодекс деловой этики;
- Кодекс делового общения;
- Стратегия развитие предприятия;
- Ценности предприятия;
- Корпоративная социальная ответственность.

Приложение Г

Перечень процедур аудиторской проверки учета расчетов по кредитам и займам в ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района РТ

Перечень процедур	Источники информации
Оценка правильности оформления заключенных хозяйственных договоров	Кредитные договоры и договоры займа
Проверка данны регистров учета кредитов и займов и сверка их со счетами Главной книги. Подтверждение величины задолженностей по кредитам и займам	Журналы-ордера, машинограммы, Главная книга
Проверка целевого использования кредитов и займов, полноты и своевременности расчетов по ним, правильности учета процентов за пользование заемными средствами	Кредитные договоры и договоры займа, журнал-ордера, машинограммы, декларация по налогу на прибыль
Проверка правильности корреспонденции счетов по учету кредитов и займов и процентов по ним	Учетная политика, журналы-ордера, машинограммы

Общий план аудита учёта кредита и займов

Проверяемая организация: ООО «Агрокомплекс «Ак Барс»

Период аудита: с 01.01.2020г. по 31.12.2020г.

Руководитель: Салахов Ш.И.

Состав группы: аттестованный аудитор: Гатауллин И.Р., ассистент: Алексеева Т.Ю.

Вид выполняемых работ	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1. Оценка системы внутреннего контроля	С 10.01.20 по 15.02.20	Гатауллин И.Р.	
2. Проверка своевременности и правильности оформления договоров на получение кредитов и займов	С 16.02.20 по 26.02.20		
3. Аудит операций по краткосрочным кредитам и займам	С 27.02.20 по 4.03.20		
4. Аудит операций по долгосрочным кредитам и займам	С 5.03.20 по 14.03.20		
5. Проверка целевого характера использования полученных кредитов и займов	С 15.03.20 по 18.03.20		
6. Обсуждение результатов проверки и составление отчёта клиенту	С 19.03.20 по 25.03.20		
7. Аудиторское заключение	С 26.03.20 по 29.03.20		

Общество с ограниченной ответственностью «Волжско-Камское аудиторское агентство»

г.Казань, ул. Короленко, д.58а, офис 205

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО «Агрокомплекс «Ак Барс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО «ЛидерФинанс» (ОГРН 1135001003763; РТ, Арский район, село Смак-Корса, ул.Центральная,1), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Агрокомплекс «Ак Барс»

по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их

наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности. В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор

_____ Габитова В.А.

15 мая 2021 года

Аудиторская организация:

ООО «Волжско-Камское аудиторское агентство»

Начисления процентов по овердрафту на примере
ООО «Агрокомплекс «Ак Барс»

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Март 2019г.			
Получен овердрафт	9 888 000	51	66-1
Приобретено оборудование	8 000000	07	60-1
Отражен НДС	1 888000	19	60-1
Перечислены поставщику оборудования денежные средства	9 888 000	60-1	51
Передано в монтаж оборудование	8000000	08	07
Начислены проценты по овердрафту за июль 2018г. (9 888 000*13,5:365 дней*31 день)	113 373,37	08	66-2
Отражено ОНО (113 373,37*20)	22674,67	68-4	77
Уплачены проценты по овердрафту	113 373,37	66-2	51
Апрель 2019г.			
Подписан акт выполненных работ по монтажу оборудования	400 000	08	60-1
Отражен НДС	80 000	19	60-1
Получен овердрафт для оплаты работ по монтажу оборудования	480 000	51	66-1
Перечислены денежные средства организации, производившим монтаж оборудования	480 000	60-1	51
Начислены проценты по овердрафту за апрель 2019г. (10368000*13,5:365 дней*31 день)	118876,93	08	66-2
Отражено ОНО (113 648,55*20)	23775,38	68-4	77
Уплачены проценты по овердрафту	118876,93	66-2	51
Введено в эксплуатацию оборудование (8000000+400000+113 373,37+118876,93)	8632250,3	01-1	08
Май 2019			
Начислены проценты по овердрафту (9912000*13,5:365 дней*31 день)	113 648,55	91-2	66-2
Уплачены проценты по овердрафту	113 648,55	66-2	51
Полностью возвращен овердрафт	9912000	66-1	51

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»**

**Отзыв
на выпускную квалификационную работу**

обучающейся Алексеевой Татьяны Юрьевны
на тему: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и займам
на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрокомплекс «Ак
Барс» Арского района Республики Татарстан».

В процессе осуществления предпринимательской деятельности у организации возникают различные долговые обязательства в виде дебиторской и кредиторской задолженности.

Погашение обязательств предполагает, как правило отток соответствующих активов в виде выплаты денежных средств или передачи других активов. Это может происходить также в форме замены обязательств одного вида другим, преобразования обязательств в капитал, снятия требований с кредитора и пр.

В процессе написания ВКР использовались нормативные документы, годовая бухгалтерская отчетность ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» за 2016-2020 годы, специализированные учебные пособия.

В работе раскрыты теоретические аспекты бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам, их экономическая сущность, особенности учета, методические основы; проведена оценка бизнеса ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан; проведен анализ финансового состояния и предложены основные направления развития бухгалтерского учета и аудита учета расчетов по кредитам и займам на примере ООО «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан.

Выпускная квалификационная Алексеевой Татьяны Юрьевны является самостоятельным исследованием. В ходе подготовки выпускной квалификационной работы Алексеева Т.Ю. показала достаточный уровень знаний по изученным дисциплинам, задания и указания руководителя выполняла своевременно и аккуратно, что позволило выполнить работу к установленному сроку.

В процессе выполнения выпускной квалификационной работы Алексеева Т.Ю. показала наличие теоретических знаний, правильное понимание и использование действующего законодательства, грамотно

использованы и определены экономические термины, непосредственно связанные с темой работы.

Несомненной практической ценностью характеризуются предложения по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита учета расчетов по кредитам и займам.

Компетенции, предусмотренные программой государственной итоговой аттестации, освоены в полном объеме.

Работа выполнена на достаточно профессиональном уровне.

Иллюстративный материал для ГЭК отражает основные аспекты исследования и соответствует содержанию работы.

Выпускная квалификационная работа отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите в ГЭК, а ее автор заслуживает присвоения квалификации – бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Фамилия, имя, отчество руководителя Закирова Алсу Рафкатовна

Место работы и занимаемая должность доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет и аудит»

Подпись  24.01.2022 г.

С отзывом ознакомлена и согласна  /Алексеева Т.Ю./

подпись

ФИО

«24» января 2022г.

ФГБОУ ВО Казанский государственный аграрный университет

Институт экономики

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Алексеева Татьяна Юрьевна

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Тема ВКР Бухгалтерский учет, анализ и аудит расчетов по кредитам и займам на примере общества с ограниченной ответственностью «Агрокомплекс «Ак Барс» Арского района Республики Татарстан

Объем ВКР: содержит 85 страниц машинописного текста; включает: таблиц 15 шт., рисунков и графиков 3 шт., фотографий – шт., список использованных источников состоит из 38 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР Тема выпускной квалификационной работы была поставлена исходя из актуальности проблемы учета расчетов по кредитам и займам. Обобщение методических аспектов бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и имеет важное значение для решения поставленных задач.

2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований. В ходе исследования, проведенного в выпускной квалификационной работе, были выявлены недостатки организации бухгалтерского учета, анализа и аудита расчетов по кредитам и займам, а также предложены пути их совершенствования.

3. Качество оформления ВКР. Алексеевой Т.Ю. обработано достаточно большое количество научного материала, на высоком теоретическом и методологическом уровне проведено исследование долгосрочных и краткосрочных обязательств. Материал в выпускной квалификационной работе изложен с соблюдением внутренней логики, между разделами прослеживается логическая взаимосвязь.

4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.) практической

ценностью характеризуются предложения по совершенствованию организации бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам.

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	Оценка компетенции*
способностью использовать основы философских знаний для формирования мировоззренческой позиции (ОК-1)	4
способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции (ОК-2)	4
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	4
способностью к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия (ОК-4)	5
способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5)	4
способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности (ОК-6)	5
способностью к самоорганизации и самообразованию (ОК-7)	5
способностью использовать методы и средства физической культуры для обеспечения полноценной социальной и профессиональной деятельности (ОК-8)	5
готовностью пользоваться основными методами защиты производственного персонала и населения от возможных последствий аварий, катастроф, стихийных бедствий (ОК-9)	5
способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности (ОПК-1)	4
способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)	5
способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы (ОПК-3)	5
способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность (ОПК-4)	4
способностью собрать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	4
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2)	4

способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)	4
способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (ПК-4)	4
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)	5
способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6)	4
способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)	4
способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии (ПК-8)	4
способностью осуществлять документирование хозяйственных операций, проводить учет денежных средств, разрабатывать рабочий план счетов бухгалтерского учета организации и формировать на его основе бухгалтерские проводки (ПК-14)	4
способностью формировать бухгалтерские проводки по учету источников и итогам инвентаризации и финансовых обязательств организации (ПК-15)	4
способностью оформлять платежные документы и формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней, страховых взносов – во внебюджетные фонды (ПК-16)	4
способностью отражать на счетах бухгалтерского учета результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составлять формы бухгалтерской и статистической отчетности, налоговые декларации (ПК-17)	4
способностью организовывать и осуществлять налоговый учет и налоговое планирование организации (ПК-18)	4
Средняя компетентностная оценка ВКР	4

* Уровни оценки компетенции:

«Отлично» – студент освоил данную компетенцию на высоком уровне. Он может применять (использовать) её в нестандартных производственных ситуациях и ситуациях повышенной сложности. Обладает отличными знаниями и умениями по всем аспектам данной компетенции. Владеет полными навыками применения данной компетенции в производственных и (или) учебных целях.

«Хорошо» – студент полностью освоил компетенцию, эффективно применяет её при решении большинства стандартных производственных и (или) учебных задач, а также в некоторых

нестандартных ситуациях. Обладает хорошими знаниями и умениями по большинству аспектов данной компетенции.

«Удовлетворительно» – студент не полностью освоил компетенцию. Он достаточно эффективно применяет приобретенные знания при решении стандартных производственных и (или) учебных задач. Обладает хорошими знаниями по многим важным аспектам данной компетенции.

«Неудовлетворительно» – студент не освоил или находится в процессе освоения данной компетенции. Он не способен применять знания, умения и владение компетенцией как в практической работе, так и в учебных целях.

6. Замечания по ВКР

1. Следовало бы более подробно изучить нормативно-правовое регулирование учета и контроля расчетов по кредитам и займам.
2. Работа выиграла бы если бы автор провел оценку кредитоспособности предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и заслуживает оценки хорошо, а ее автор Алексеева Татьяна Юрьевна достойна (не достоин) присвоения квалификации «бакалавр»

Рецензент:

К.Э.Н., доцент

учёная степень, ученое звание

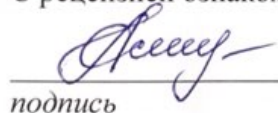

подпись

/Логинова И.М./

Ф.И.О

« 26 » января 2022 г.

С рецензией ознакомлен*


подпись

/Алексеева Т.Ю./

Ф.И.О

« 26 » января 2022 г.

*Ознакомление обучающегося с рецензией обеспечивается не позднее чем за 5 календарных дней до дня защиты выпускной квалификационной работы.