

## **БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, АНАЛІЗ ТА АУДИТ**

**Бочарова Д.С.**

*студентка,*

*Финансовый университет*

*при Правительстве Российской Федерации*

### **ОЦЕНКА ДОСТОВЕРНОСТИ РАСЧЕТА ДИСКОНТИРОВАНИЯ ПРИ АУДИТЕ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ**

Достоверный и своевременный учет всех финансовых обязательств – признак зрелого и устойчивого предприятия. Если компания в любой момент может раскрыть отчетность о состоянии долгов, то ее инвестиционная привлекательность увеличивается. Цель аудиторской проверки учета кредитов и займов – получить 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 методы (проверка документов, прослеживание операций, аналитические процедуры в целях определения соотношения заемных и собственных средств) и источники получения информации.

Для проведения эффективной проверки операций предприятия по получению и использованию кредитов, займов и средств целевого финансирования аудитору необходимо в самом начале четко определить процедуры контроля, последовательность их выполнения и источники необходимых сведений. С этой целью формируется программа проверки.

Необходимо помнить про отличия понятиями кредита и займа. Несмотря на то, что эти слова часто используются как синонимы, в них есть разница,

значимая с юридической точки зрения, а также налогового права. Неправильная трактовка или подмена понятий может привести к дополнительным издержкам – доначисленным налогам, штрафам, другим санкциям со стороны налоговых или проверяющих органов.

Долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты по-разному отображаются в бухучете. Так, счет 66 используется для ведения расчетов по краткосрочным (до двенадцати месяцев) кредитам и займам, счет 67 применяется для ведения расчетов по долгосрочным (более года). Когда до погашения долгосрочных займов и кредитов остается меньше 365 дней, они переводятся на счет 66 [2].

Бухгалтерия должна вести аналитический учет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов, разделяя их по видам поступивших средств, источникам этих средств – это кредиторы или заимодавцы и т. д., а также учитывать основные и дополнительные затраты.

Аудитору, при проверке учета кредитов и займов необходимо обратить на такой вопрос, как дисконтирование.

Экономический смысл дисконтирования заключается в том, что реальная (текущая) стоимость будущих финансовых потоков существенно отличается от их номинальной стоимости. Теория временной стоимости денег говорит, что рубль, полученный или уплаченный сегодня, стоит больше, чем рубль, полученный или уплаченный завтра. Одна и та же сумма, выплачиваемая в разные моменты времени, имеет разную стоимость из-за инфляции, риска неполучения и возможности альтернативных инвестиций.

За счет учета влияния на финансовые показатели временной стоимости денег повышается сравнимость финансовой отчетности разных компаний и разных бизнес-схем, и финансовая отчетность представляет больше возможностей для инвестиционного и управленческого анализа.

Приведем практические примеры. Если организация приобрела активы по обычной цене, но смогла договориться о значительной отсрочке их оплаты, то она фактически приобрела активы дешевле обычного. Это известно каждому коммерсанту, но в рамках РСБУ отразить это корректно нельзя, а МСФО и другие более развитые концепции учета предусмотрели механизмы, позволяющие представлять финансовое положение организации достоверно. МСФО в рассматриваемом случае требует отразить активы и обязательства по дисконтированной стоимости предстоящих платежей. А обязательства в дальнейшем (до даты платежа) увеличивать с отражением процентных расходов.

В некоторых случаях дисконтирование меняет и сам итоговый финансовый результат. В частности, при операциях с собственниками на нерыночных условиях, когда разница между справедливой стоимостью полученных (переданных) активов или обязательств и их договорной стоимостью относится напрямую в состав добавочного капитала. Или при расчете обесценения основных средств с бесконечным сроком полезного использования [1].

Как правило, дисконтирование не влияет на итоговый финансовый результат, который пользователь отчетности увидит после погашения дисконтированных активов и обязательств, но при этом:

– изменяет распределение финансового результата по периодам, пока актив или обязательство не погашены. В случае капитализации процентов или обесценения активов с длительным сроком полезного использования итоговый финансовый результат может сравняться только через десятки лет;

– изменяет структуру отчета о совокупном доходе. Например, в случае значительной отсрочки платежа при реализации товаров (работ, услуг) продавец часть доходов признает в составе процентных доходов, а не выручки. Это будет иметь большое значение при расчете финансовых показателей (например, EBIT).

Сам по себе расчет дисконтированной величины не является сложным. Любые операции дисконтирования сводятся к обычной формуле:

$PV = FV / (1 + i)^n$ , где  $FV$  – будущая стоимость,  $PV$  – текущая (дисконтированная) стоимость,  $i$  – ставка дисконтирования,  $n$  – срок (число периодов).

Наиболее сложным моментом во всей процедуре дисконтирования является определение ставки. Эта величина всегда является оценочной. При этом допущения и предпосылки, используемые в процедуре расчета, сильно влияют на величину ставки и как следствие на финансовый результат организации, величину ее активов и обязательств.

Как будет рассмотрено ниже, ставка дисконтирования будет отличаться для решения разных задач. Более того, в рамках решения одной задачи ставка будет отличаться у разных специалистов, поскольку здесь влияние профессионального суждения и экспертной оценки велико как никогда.

Требования к определению ставки дисконтирования описываются в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и измерение».

Для определения ставки можно использовать:

А. Бюллетень банковской статистики ЦБ РФ (электронный адрес <http://cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=BBS>). Данная статистика представляет подробную ежемесячную информацию об уровне процентных ставок в разбивке: по валютам (рубли, USD и EUR), по срокам заемных обязательств и типу контрагентов (физическое и юридическое лицо).

В. Портал Banki.ru (электронный адрес <http://www.banki.ru/products/businesscredits/>). Здесь доступна статистическая информация по банковским ставкам для малых и средних компаний в спецификации по валюте кредита, сроку, обеспечению и пр.

С. Для заемных обязательств крупных компаний сравнимым аналогом может быть внутренняя норма доходности по облигациям, обращающимся на открытом рынке (информация по ним доступна, например, на сайте <http://www.cbonds.info/ru/rus/emissions>).

Д. Если компании присваивается кредитный рейтинг, ставку можно определить как ставку по базовому ориентиру (ставки государственных облигаций, LIBOR, EURIBOR и т. п.), скорректированную на кредитный

спрэд между базовой ставкой и ставкой для контрагентов с таким же кредитным рейтингом, как и у самой компании (информацию о них тоже придется подбирать).

Е. Компания может сделать запрос банкам о том, какой был бы размер процентной ставки для нее в случае привлечения кредита в данный момент. По этой информации определяют рыночную ставку и оценивают справедливую стоимость финансовых обязательств.

Таким образом, мы рассмотрели некоторые основные аспекты, на которые необходимо обратить внимание аудиторам при проверке кредитов и займов.

#### **Список использованных источников:**

1. Любовь Романова «Дисконтирование в МСФО: от простого к сложному» <http://www.interexpertiza.ru/doskontirovanie.pdf>
2. Учет кредитов и займов в 2016 году <http://fd.ru/articles/158152-qqq-16-m9-uchet-kreditov-i-zaymov-v-2016-godu#ixzz4TCCfjZQI>

**Мосійчук І.Б.**

*студентка,*

*Національний університет водного господарства  
та природокористування*

### **МЕТОДИКА КОНТРОЛЮ РОЗРАХУНКІВ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ ТА ПІДРЯДНИКАМИ**

Фінансовий стан суб'єктів господарювання залежить від взаємовідносин з іншими контрагентами та стану розрахунків між ними. В сучасних ринкових умовах господарської діяльності підприємства повинні об'єктивно оцінювати фінансовий стан, платоспроможність й надійність своїх партнерів. Враховуючи кризу неплатежів в Україні, безконтрольне зростання кредиторської заборгованості стає поширеним явищем. Динаміка й структура кредиторської заборгованості багато в чому залежать від проведення поточного моніторингу якості розрахункових операцій і контролю виконання платіжної дисципліни. Водночас, розрахунки з кредиторами на вітчизняних підприємствах характеризуються значними сумами заборгованості та тривалими термінами її погашення. Тому, одним із найбільш складних та суперечливих питань, які зумовлені проблемою неплатежів, є чітка організація контролю кредиторської заборгованості, який сприятиме недопущенню прострочення термінів платежу і доведення заборгованості до стану безнадійної.

Важливою складовою діяльності суб'єктів господарювання є процес постачання, що тісно пов'язаний з розрахунковими операціями, які можуть призводити до утворення зобов'язань. Через різницю у часі між моментами постачання та сплати за рахунками у підприємства виникає поточна