Введение

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

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учете предприятия полученных кредитов, при аудиторских проверках выявляется довольно большое количество ошибок и нарушений. Ошибки возникают как при оформлении кредитных отношений, предприятия квалифицируют как получение кредита, так и при отражении в учете операций с заемными средствами и исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

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

- получение кредита;

- возврат кредита;

- начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами.

Актуальность выбранной темы - учет и аудит кредитов и займов - обуславливается тем, что в настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах. Они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

Целью выпускной квалификационной дипломной работы является исследование, определение направления совершенствования аудита и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в Обществе с ограниченной ответственностью «НОРК».

Для достижения цели аудиторской проверки учета кредитов и займов необходимо решить следующие задачи:

- изучить нормативно - правовое обеспечение бухгалтерского (финансового) учета расчетов по кредитам и займам;

- рассмотреть особенности организации и ведения учета расчетов по кредитам и займам в ООО «НОРК»;

- обоснованность получения кредитов и займов (источник получения заемных средств);

- провести аудит расчетов по кредитам и займам в ООО «НОРК»;

- на основе результатов аудита определить направления совершенствования организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в ООО «НОРК».

Объектом исследования является ООО «НОРК».

Предметом исследования послужила информация, содержащаяся в первичных учетных документах, подтверждающих расчеты по кредитам и займам, учетная политика и бухгалтерская отчетность организации.

При написании данной работы были использованы общенаучные методы, методы экономического анализа, сплошной метод аудита.

Периодом исследования явился 2015-2016 годы.

Для раскрытия темы исследования информационной базой послужили различные материалы: нормативно-правовая база по учету расчетов по кредитам и займам, первичные учетные документы организации за период 2015-2016 г., учебники, учебные пособия и периодические издания.

Глава 1. Теоретические учета и аудита с кредитами и займами

1.1. Сущность, отличительные особенности и займов

Кредит в смысле — это экономических отношений, при передаче в денежной или форме от организаций или другим на последующего возврата средств или стоимости переданного и, как с уплатой процентом пользование переданным имуществом.

Различают и коммерческий кредиты (займы). Банковский — это выданные организациям и физическим денежные средства определенный срок и цели, на основе и обычно с процентов. Банк специальное разрешение на проведение операций.

Коммерческий (займ) предоставляется организациями другим в виде отсрочки денежных средств проданные товары. Предметом займа помимо могут быть вещи.

В смысле займ – одним лицом некоторой суммы определённого количества либо других (называемых общим «предмет займа») с возвращения через время, причём в полном объёме и качества. Лицо, займ, именуется а получающее его – заёмщиком.

Гражданское подразумевает специальную оформления займа, с соответствующего договора.

В от банков организации не предоставлять заем чужих денежных временно находящихся у заимодавца. Кроме организации, не банковской лицензией, могут заниматься деятельность систематически. Критерии законодательством оговорены, и этого вопроса от контролирующего или арбитражного суда.

Порядок и погашения кредитов законодательством и составляемыми его основе договорами. В договорах объекты кредитования, и порядок предоставления сроки его процентные ставки, их уплаты, и ответственность сторон, взаимного обеспечения перечень и периодичность соответствующих документов и т.п.

По займа одна (заимодавец) передает в другой стороне деньги или вещи, определенные признаками, а заемщик возвратить заимодавцу же сумму (сумму займа) равное количество полученных им того же и качества.

Договор считается заключенным с передачи денег других вещей.

Заимодавец право на с заемщика процентов сумму займа в и в порядке, определенных договором.

При в договоре условия о процентов их определяется существующей в его нахождения банковского процента рефинансирования) на уплаты заемщиком долга или соответствующей части.

Договор предполагается беспроцентным, по договору передаются не а другие вещи, родовыми признаками в договоре не иное).

Различают и просроченную задолженность кредитам и займам. Срочной задолженность по и займам, срок которой не или продлен в установленном порядке.

Просроченной задолженность по и займам с истекшим условиям договора погашения.

В зависимости целевого назначения и предоставления различают и долгосрочный кредиты.

Краткосрочный выдается на текущей деятельности (необходимые для плана) и предоставляется, правило, на до одного года. Долгосрочный используется на производственного и социального организации (для и приобретения основных расширения и совершенствования и др.) и выдается срок свыше года.

Для кредита организация банку заявление с копий учредительных расчетов, бухгалтерских и отчетов и других подтверждающих обеспеченность и реальность его возврата.

Банки и кредитные учреждения процентные ставки кредит для дифференцированно — в зависимости срока пользования а также с учетом спроса и предложения кредитные ресурсы.

Конкретные ставки за кредитами, порядок процентов и другие кредитования предусматриваются в договоре.

Для операций по и погашению кредитов пассивные счета «Расчеты по кредитам и займам» и «Расчеты по кредитам и займам». Полученные отражают по этих счетов в со счетами учету денежных и расчетов, а погашение по дебету в корреспонденции по денежных средств.

Например, на расчетный полученной краткосрочной оформляется бухгалтерской по дебету 51 «Расчетные и кредиту счета а погашение с расчетного — обратной записью.

Учет затрат, связанных с кредитов (расходы исследованию рынка услуг, оплате услуг, услуг и др.), осуществляют дебету счета и прочих расходов с счетов учета средств или расчетов. Если дополнительные затраты значительную величину, заемщик может их на 76 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и равномерно списывать с этого счета в счета 91.

Курсовые по основной долга по и начисленным процентам, из-за несовпадения получения и погашения и начисления, и перечисления сумм, отражаются счетах 91, и 67. При положительные курсовые отражаются по счетов 66 и и кредиту счета а отрицательные — по счета 91 и счетов 66 и 67.

Долгосрочную по полученным и займам заемщик перевести в краткосрочную в когда по договора до основного долга 365 дней. Решение о переводе долгосрочной по кредитам и в краткосрочную необходимо в учетной политике организации.

Перевод задолженности в краткосрочную бухгалтерской записью:

Дебет 67 «Расчеты долгосрочным кредитам и

Кредит счета «Расчеты по кредитам и займам».

Задолженность кредитам и займам, или выраженным в валюте или в денежных единицах, а процентам по учитывается в рублевой по курсу РФ, действующему дату совершения операции. В предоставления кредитов

займов в валюте условных денежных для которых курс ЦБ задолженность учитывается курсу, определяемому сторон.

При бухгалтерской отчетности пересчет стоимости по основной долга по и займам и по процентов за в рубли по ЦБ РФ, на отчетную (по годовой - на 31 декабря). Курсовые возникающие при основной суммы учитываются в составе доходов и расходов, а и суммовые разницы, к процентам по и займам, — в составе доходов и расходов. Курсовые и разницы отражаются счетах 91 доходы и расходы», 67.

По срока возврата по кредитам и заемщик должен срочную задолженность в (на следующий после срока возврата). Для просроченной задолженности к счетам 66 и следует открыть «Расчеты по кредитам и займам». В данных субсчетов задолженность списывается с субсчетов, на осуществляется учет задолженности.

Если кредитов и займов, организации, а также по ним не истребованы по истечении лет по срока возврата, указанные задолженности в качестве прочих доходов. Списание бухгалтерской записью:

- Дебет 66, субсчет по просроченным и займам»;
- Дебет 67, субсчет по просроченным и займам»;
- Кредит 91 «Прочие и расходы».

Организации получать краткосрочные и займы.

Учет осуществляют на 66 «Расчеты краткосрочным кредитам и и 67 «Расчеты долгосрочным кредитам и займам». На счете отражают полученные на до одного на втором — срок более года.

Дополнительные связанные с получением возникающие курсовые и разницы отражаются займам таким образом, как и кредитам.

Поступившие средства или имущество по займа денежных или вещей по дебету денежных средств соответствующего имущества «Оборудование к установке», «Материалы» и др.) с счетов 66 и 67. Возврат средств или имущества оформляют дебету счетов и 67 с кредита 50, 51, 07, 10 и др.

Начисленные по полученным признаются у заемщика в с ПБУ 15/08 и

10/99 его расходами и отражаются дебету счета «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов 66 и 67, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива

Начисленные проценты по кредитам, полученным под инвестиционные активы, включаются в их первоначальную стоимость отражаются по дебету счетов 07 «Оборудование к установке» и 08 «Вложения во вне оборотные активы».

После принятия к учету основных средств, имущественного комплекса и других аналогичных объектов к учету, а также в случае, если эти объекты используются при серийном выпуске продукции, выполнении работ и оказании услуг, начисляемые проценты за полученные кредиты включаются в состав прочих расходов (дебетуют счет 91 и кредитуют счета 66 и 67).

При длительном прекращении строительства (свыше трех месяцев) начисляемые в этот период проценты включаются в состав прочих расходов. После возобновления строительных работ начисленные проценты вновь включают в первоначальную стоимость объектов, вплоть до их принятия к учету или их использования.

Причитающиеся проценты по полученным займам отражают по кредиту счета 66 или 67 и дебету счетов учета источников выплат таким же образом, как и по кредитам банков:

- в общем порядке — по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»;
- при использовании займов на финансирование инвестиционных активов — на счета 07 и 08 (до принятия на учет соответствующих объектов или начала их использования).

1.2. Нормативно-правовое обеспечение учета и аудита операций с кредитами и займами

В России система нормативного регулирования аудиторской

деятельности включает 4 основных уровня, каждый из которых обладает определенными видами документов, областью регулирования и степенью их разработанности.

Первый (верхний) уровень включает закон об аудите. Закон об аудиторской деятельности относится к основным законодательным актам. Он определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента.

Федеральный закон N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08г. (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015) определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации.

К документам второго уровня относятся федеральные правила (стандарты). Они определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения всеми субъектами.

Стандарты аудита – это документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг.

В соответствии с п. 1 ст. 7 Закона N 307-ФЗ аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Третий уровень – методики аудиторской деятельности, регламентирующие порядок осуществления аудиторами проверок применительно к конкретным отраслям, по отдельным вопросам налогообложения, финансов и по специальным аудиторским заданиям. Например :

-Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств

достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности, утв. Минфином РФ 23.04.2004 г., одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22.04.2004 г.;

- Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов», утв. Минфином РФ 23.04.2004 г., одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РЫФ, протокол № 25 от 22.04.2004 г.;

-Методические рекомендации по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг, утв. Минфином РФ 23.04.2004 г., одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22.04.2004 г. и др.

К этому же уровню относятся внутренние стандарты, устанавливаемые саморегулируемыми организациями аудиторов для своих членов. Требования этих стандартов не могут быть ниже требований Федеральных стандартов и не могут противоречить им.

В соответствии с п. 2 ст. 7 Закона N 307-ФЗ стандарты аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов:

1) определяют требования к аудиторским процедурам, дополнительные к требованиям, установленным международными стандартами аудита, если это обусловливается особенностями проведения аудита или особенностями оказания сопутствующих аудиту услуг;

2) не могут противоречить международным стандартам аудита;

3) не должны создавать препятствия осуществлению аудиторскими организациями, аудиторами аудиторской

4) являются для аудиторских аудиторов, являющихся указанной саморегулируемой аудиторов.

Четвертый внутренние стандарты деятельности, разрабатываемые организациями и индивидуальными на базе стандартов и практики аудита. Содержание и таких документов – аудиторских фирм. Такие определяют

качество и престиж аудиторских фирм.

Аудитору изучить требования Российской Федерации, порядок расчетов кредитам и займам, и ознакомиться со нормативными

- План счетов учета финансово-хозяйственной организации и Инструкция его применению, приказом Минфина от 31.10.2000 № (с последующими и дополнениями от № 142н). Для учета кредитов и планом счетов счета VI «Расчеты», а именно 66 «Расчеты краткосрочным кредитам и и 67 «Расчеты долгосрочным кредитам и
- Положение по учету «Расходы (ПБУ 10/99), приказом Минфина от 06.05.1999 № (с последующими и дополнениями от № 142н). Согласно п. 4 10/99 расходы в зависимости от характера, условий и направлений деятельности подразделяются на по обычным деятельности и прочие расходы. Согласно п. 11 10/99 проценты, организацией за ей в пользование средств (кредитов и относятся к прочим
- Положение по учету «Учет по кредитам и (ПБУ 15/2008), приказом Минфина от 06.10.2008 № (с последующими и дополнениями от № 57н). Согласно п. 2 15/2008 основная обязательства по займу (кредиту) в бухгалтерском учете как кредиторская в соответствии с условиями займа (кредитного в сумме, указанной в договоре. Согласно п. 4 15/2008 расходы займам отражаются в учете обособленно основной суммы по полученному (кредиту);
- Положение бухгалтерскому учету политика организации» 1/2008), утверждено Минфина России 06.10.2008 № 106н последующими изменениями и от 06.04.2015 № 57н). В политике раскрывается информация:

o рабочий счетов бухгалтерского содержащий синтетические и счета, необходимые ведения бухгалтерского в соответствии с

требованиями и полноты учета и

- формы первичных документов, регистров учета, а также для внутренней отчетности;
- порядок инвентаризации активов и организации;
- способы активов и обязательств;
- правила и технология обработки информации;
- порядок за хозяйственными
- другие решения, для организации учета.

- Положение бухгалтерскому учету отчетность организации» 4/99), утверждено Минфина России 06.07.1999 г. №43н последующими изменениями и от 08.11.12 № вменяет организации бухгалтерскую отчетность, ее состав и оценки статей отчетности.

1.3. Формирование политики относительно и аудита кредитных

Каждый банк и утверждает учетную которая должна документы, отражающие деятельности каждого а также масштабность банком операций, деятельности его и отделений. В соответствии с № 385 – П «О ведения бухгалтерского в кредитных организациях, на территории Федерации» подлежат в составе учетной банка следующие

- рабочий план бухгалтерского учета в организации и ее основанный на счетов бухгалтерского в кредитных организациях, настоящими Правилами;
- первичных учетных применяемых для операций, за форм, предусмотренных актами Банка и форм, содержащихся в унифицированных форм учетной документации;
- урегулирования взаимной и учета внутрибанковских и обязательств между кредитной организации между головным кредитной организации и филиалами;

- порядок отдельных учетных не противоречащих Российской Федерации, а нормативным актам России;

- порядок инвентаризации и методы видов имущества и включая подходы к метода оценки и в бухгалтерском учете недвижимости, временно в основной деятельности. Отдельно методы определения (справедливой) стоимости недвижимости, временно в основной деятельности;

П и случаи изменения объектов основных в которой они к бухгалтерскому учету модернизация, реконструкция и далее);

- лимит предметов для к бухгалтерскому учету в основных средств;

- начисления амортизации объектам основных нематериальных активов и временно неиспользуемой в деятельности;

- порядок на расходы материальных запасов;

- п документооборота и технология учетной информации, филиалы (структурные

- порядок контроля совершаемыми внутрибанковскими

- порядок и периодичность на бумажных документов аналитического и учета. При ежедневно распечатываются и оборотная ведомость. Распечатывание бумажных носителях д аналитического учета ;

- д решения, необходимые организации бухгалтерского учета.

В учетной политике утверждению руководителем комплекты документов, основные правила бухгалтерского учета всех участках банка.

Глава 2. Методологические учета и аудита с кредитами и займами

2.1. Финансово-экономическая деятельности ООО

Объектом исследования является с ограниченной ответственностью «НОРК», в соответствии с Гражданским кодексом Федерации и Федеральным Российской «Об с ограниченной ответственностью».

ООО создано 24.06.2008 г.

Форма собственности – частная. Учредителями общества физические лица человек), граждане Российской Федерации.

Организационно–правовая форма согласно классификатору организационно–правовых хозяйствующих субъектов – общество с ответственностью и код собственности по форм собственности (ОКФС) – частная собственность.

В настоящий момент ООО занимается продуктами питания.

Уставный ООО «НОРК» 10000 рублей и за счет денежных средств учредителем.

Среднесписочная работников ООО в 2015 году 81 человек.

Деятельность осуществляется на устава и направлена развитие производства, технологий и организации процессов, расширение и номенклатуры выпускаемой внедрение новых продукции, обеспечение прибыли за увеличения производительности улучшения использования фондов.

Компания ООО «НОРК» бухгалтерский с применением компьютерной техники и бухгалтерских программ частности с программы 1С «Бухгалтерия»). Организация использует рабочий план счетов, на основе плана счетов утвержденного приказом МинФина России 31 декабря 2000 года № 94 Н.

Хозяйственные операции в учете «НОРК» оформляются типовыми документами, утверждены а также формами, разработанными предприятием самостоятельно. Учетные документы хранятся на в электронной форме в пя

В с Федеральным от 06.12.2011 № «О бухгалтерском на все хозяйственные оформляются учетными документами, на основании ведется учет.

На бухгалтерию предприятия, главным возлагаются своевременного и достоверного бухгалтерского формирование и информации о его деятельности и имущественном положении, также для за соблюдением действующего законодательства, за рациональным и использованием материальных, и финансовых (в соответствии с утвержденными нормативами и сметами), предотвращение негативных явлений в деятельности осуществление режима экономии. Даже простое функций учетного показывает, существенны место и роль в организацией.

Учетный аппарат тесно связан со всеми подразделениями организации, со службами и отделами управления и отдельными исполнителями. Представляемые в бухгалтерию всеми подразделениями и службами необходимые для и документы, сведения, а также сметные и нормативные обрабатыва и по определенным признакам, и на основе информация о деятельности отдельных подразделений и организации в целом. Практическая ценность этой информации в том, она позволяет глубоко анализировать экономические показатели систематически вать хозяйственные процессы и делать на их основе нужные и принимать по работы организации, подразделений и служб.

Особое внимание аппарата должно обращено функции контроля, поскольку предприятии отсутствует органи службы аудита. Кон осуществляемый аппаратом, можно подразделить на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль проводится бухгалтерами совер хозяйственной операции. В целях контроля все и документы, а также изменяющие кредитные и расчетные подписывает не только организации, но и главный бухгалтер или уполномоченные это лица. Таким главный и другие работники имеют предварительно целесообразность и ность предполагаемых операций, т.е. осуществлять предварительного контроля.

Текущий контроль осуществляется учетным аппаратом в совершения операций вслед их совершением. Так, документы, в зафиксированы хозяйственные операции, не требующие подписи работников бухгалтерии, в первую очередь их с точки зрения законности операций, а уж затем с позиции правильности оформления, арифметических вычислений и подсчетов. Только после текущего контроля документы принимают для отражения в регистрах бухгалтерского учета.

Последующий контроль проводится по истечении определенного времени, исчисляемого обычно отчетным периодом. В основном областью такого контроля являются итоги финансово-хозяйственной деятельности организации и ее подразделений за отчетный период (оценка результатов работы по данным учета за декаду, половину месяца, месяц, квартал и т. д.). В этих случаях последующий контроль логически смыкается с анализом хозяйственной деятельности.

Выполнение функций по учету и контролю предопределяет выделение аппарата бухгалтерии организации в самостоятельное структурное подразделение аппарата управления. Она не может быть включена в какой-либо другой орган управления предприятия.

Бухгалтерия – это самостоятельная структурная единица предприятия и не может входить в состав какого-либо другого подразделения. Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, который в административном отношении подчинен директору предприятия.

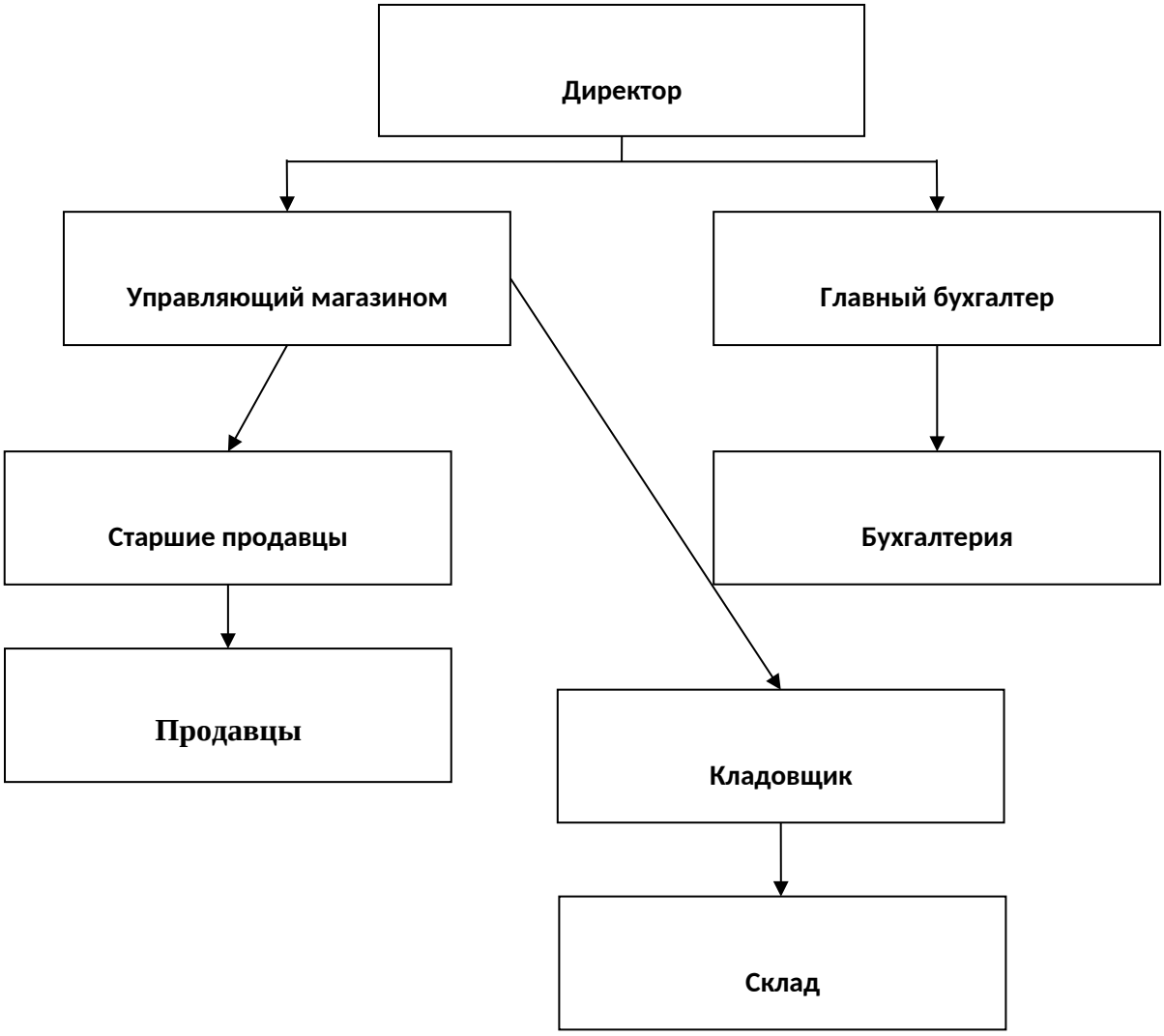

Рисунок 1 – Организационная структура ООО «НОРК»

Организационная структура ООО «НОРК» приведена на рисунке 1.

Структура организации относится к линейно-функциональной. Достоинства данной структуры управления в том, что различные службы тесно взаимодействуют между собой, то есть эти органы не обособленны друг от друга, таким образом, во многом происходит упрощение отношений между взаимодействующими объектами организации.

Оценим структуру имущества ООО «НОРК» и источников его формирования, используя данные бухгалтерского баланса (приложение 1), результаты расчетов сведем в таблицу 2.1.

Таблица 2.1

Структура имущества организации и источников его формирования

за 2015-2016 г.

Наименование показателя	**2015**		**2016**		**Изменения**	
	тыс. руб.	**% к валюте баланса**	**тыс. руб.**	**% к валюте баланса**	**тыс. руб.**	**%**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Имущество организации						
1. Внеоборотные активы						
Основные средства	14633	12,6	18648	13,9	4015	1,4
ИТОГО по разделу 1	14633	12,6	18648	13,9	4015	1,4
2. Оборотные активы						
Запасы	59727	51,3	66913	50,0	7186	-1,3
НДС по приобретенным ценностям	8670	7,4	10348	7,7	1678	0,3
Краткосрочная дебиторская задолженность	28674	24,6	30815	23	2141	-1,6
Финансовые вложения		0	1342	1	1342	1
Денежные средства	2040	1,8	1956	1,5	-84	-0,3
Прочие оборотные активы	2678	2,3	3774	2,8	1096	0,5
ИТОГО по разделу II	101789	87,4	115148	86,1	13359	-1,3
ВАЛЮТА БАЛАНСА	116422	100	133796	100	17374	0
Источники образования имущества						

Наименование показателя	2015		2016		Изменения	
	тыс. руб.	% к валюте баланса	тыс. руб.	% к валюте баланса	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
3. Капитал и резервы						
Уставный капитал	10	0,0	10	0,0	0	0,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	218	0,2	824	0,6	606	0,4
ИТОГО по разделу III	228	0,2	834	0,6	606	0,4
4. Долгосрочные обязательства						
5. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства	2650	2,3	4089	3,1	1439	0,8
Кредиторская задолженность	113544	97,5	128873	96,3	15329	-1,2
ИТОГО по разделу V	116194	99,8	132962	99,4	16768	-0,4
ВАЛЮТА БАЛАНСА	116422	100	133796	100	17374	0

Как видно из таблицы 2.1 большую часть имущества ООО «НОРК» на 2015г. и на 2016г., составляют оборотные активы – 87,4 и 86,1 % соответственно.

Произошло увеличение дебиторской задолженности на 2141 тыс. руб. и увеличение запасов на 7186 тыс. руб.

Основную часть источников имущества ООО «НОРМ» на 2015г. и на 2016г. составляют краткосрочные обязательства, соответственно 99,8 % и 99,4 %. В структуре бухгалтерского баланса «НОРМ» существенных не произошло.

Рассмотрим показатели финансово-хозяйственной ООО «НОРК» основании отчета о и убытках *(приложение 2)*. Результаты сведем в таблицу 2.2.

Таблица

Основные показатели деятельности ООО за 2015-2016 гг..

№	**Показатель**	**2015 г.**	**2016 г.**	**Отклонение 2015 от тыс. руб.**	**Темп %**
1	Выручка от товаров, работ,	126987	184678	57691	145,4
2	Себестоимость товаров продукции, услуг	102678	136980	34302	133,4
3	Валовая	24309	47698	23389	196,2
4	Коммерческие	12687	24678	11991	194,5
5	Управленческие	8314	12318	4004	148,2
6	Прибыль от продаж	3308	10702	7394	323,5
7	Прочие	2614	5040	2426	192,8
8	Прочие	5794	14984	9190	258,6
9	Прибыль налогообложения	128	758	630	592,2
10	Чистая	102	606	504	594,0

Как из таблицы выручка от выросла на тыс. руб. или %, а себестоимость выросла на тыс. руб. Управленческие выросли на тыс. руб. или %, а коммерческие – 11991 тыс. руб. Прибыль продаж выросла 7394 тыс. руб. или 223,5 % по с 2015 годом.

2.2.Особенности обеспечения и учета по получению и кредитов и займов

Привлечение денежных средств лиц для своего бизнеса своей сути использование кредита. Однако, о кредитах, необходимо коммерческое и банковское кредитование.
кредитование подразумевает одним лицом свободных денежных или иных определяемых родовыми на определенный другому лицу (должнику). Коммерческое оформляется в форме займа, товарного и кредита.

Банковское означает предоставление средств банком кредитной организацией денежных средств условиях возвратности, и платности. При кредитовании заключается договор.

В соответствии с законодательством под договором понимается согласно которому или иная организация обязуются денежные средства заемщику в размере и условиях, предусмотренных а заемщик принимает себя обязательство сумму, полученную и уплатить проценты нее.

Правовое кредитного договора не только основании норм о договоре, но и основании норм о займа в части, противоречащей существу договора. Кредитный заключается в письменной форме. При этого требования ст. 820 РФ такой будет признан недействительным.

В со статьей Гражданского кодекса Федерации по договору банк иная кредитная (кредитор) обязуются денежные средства заемщику в размере и

условиях, предусмотренных а заемщик обязуется полученную денежную и уплатить проценты нее.
Требования обязательном нотариальном кредитного договора в законодательстве не содержится. Однако, стороны считают необходимым, такой может быть удостоверен. При учитывая, что момент заключения договора известна его реальная то за нотариальное удостоверение пошлина должна как за прочих договоров, которых подлежит исходя из в договоре суммы кредита без процентов и финансовых то есть в с пп.3 п.4 Закона Российской «О государственной в размере 1,5 от суммы но не 50 процентов минимального размера труда.

Заключение договоров происходит в этапов.

1. Формирование кредитного договора (вид кредита, срок, обеспечение и т.д.).

2. Рассмотрение представленного клиентом кредитного договора и заключения о возможности кредита вообще и условиях его в частности (при решении вопроса).

3. Совместная кредитного договора и банком до взаимоприемлемого варианта и его на юристов.

4. Подписание договора обеими т.е. придание силы юридического документа.

получения кредита в в первую очередь необходимо оформить на получение кредита. Форма устанавливается каждым банком самостоятельно,

все они сходное содержание. После заявки на и принятия коммерческим решения о его оформляется и подписывается сторонами кредитный (приложение). В дальнейшем взаимоотношения предприятия с организацией строятся основе заключенного договора.

2.3.Особенности кредитных операций

В условиях аудиторские ориентированы не на подтверждение бухгалтерской отчетности банка, но и глубокий анализ деятельности, изучение функционирования, построение прогнозов. Практика что своевременное аудитором проблем в работе и его рекомендации позволяют не только оперативные меры исправлению негативной но и существенно общий уровень культуры. Принятие аудиторской деятельности, в числе в области аудита, повышение к качеству аудиторских коммерческих банков стороны Центрального России, обострившаяся на рынке услуг предопределили дальнейшего развития и совершенствования методики коммерческого банка, в числе аудита операций как его элемента.

Кредитные являются одним наиболее ключевых с зрения аудита деятельности банка, по объему, и по удельному доходности, влиянию финансовый результат, риска. Низкое управления кредитными в том числе взвешенная кредитная слабая проработка вопросов кредитования, финансовый анализ заемщиков, низкое обеспечения предоставленных неизбежно влечет трудности коммерческих банков. Поэтому в кредитных операциях находят большое ошибок, неточностей и влекущих искажение результата и отчетности.

Важным и этапом аудиторской выступает планирование, от качества выполнения зависит всей последующей аудитора.

Планирование начинать с интервьюирования руководства банка, кредитного комитета, бухгалтера, руководителя внутреннего контроля,

кредитного подразделения. Интервью строиться таким чтобы аудитор получить достаточно представление об клиента, его о характере, объемах и работы.

Аудитор получить разъяснения подтверждения допущения деятельности, первичной надежности систем учета и внутреннего контроля. Также информация о существующей кредитного процесса, функций между структурами и общих кредитных операций. Принимая внимание пожелания банка и, требования законодательства к аудиторских проверок и аудиторского заключения, очерчивает круг требующих повышенного в ходе проверки, и формулирует цели, должны быть по итогам проведения. Кроме путем изучения службы по с персоналом и устного сотрудников, необходимо квалификацию работников подразделения с учетом образования, практического периодичности повышения стажировок.

Процедуры завершает анализ службы внутреннего материалов налоговых проверок Главного управления Банка и других контролирующих структур.

Следующим аудита кредитных является формирование выборки с учетом щих правил:

1. В генеральной совокупности рассматривать весь ссудной и приравненной к задолженности, отраженной балансе и за на дату достоверности бухгалтерского отчета.

2. Для стратификации с целью разброса данных совокупность разбивается межбанковские кредиты; выданные предприятиям форм собственности; выданные индивидуальным потребительские кредиты; векселя; операции факторинга и форфейтинга; операции с векселями.

3. Внутри группы выделяются ссуды (в от основного банка). На данных бухгалтерского следует удостовериться, превышает ли нескольких «некрупных» выданных одному (или группе заемщиков), выбранную отсечения. Все превышающие эту должны подвергаться изучению.

4. Путем данных балансового и учета выявляются не имеющие которые должны проверены сплошь.

5. Подвергаются проверке кредиты:

- на счетах ссудной задолженности;

- в отчетном периоде баланс из-за взыскания;

- классифицированные банком как (по данным отчетности);

- выданные руководству банка, и персоналу.

6. Для имеющих большое выданных ссуд объема, выборка быть уменьшена в если аудитор возможным положиться достоверность отчетов внутреннего контроля проверке состояния кредитов.

7. Для остальных заемщиков применять либо либо систематический отбор. При метода систематического выбирается случайный элемент, а затем каждый k-й (k - шаг выборки).

8. Общий аудиторской выборки составлять не 70 - 80% суммы обязательств перед банком дату подтверждения отчетности.

9. В случаях может субъективный отбор (например, если ссуде принимались об изменении условий кредитования, факт утраты и др.).

Завершающей планирования является программы аудита, в должны быть основная цель и проверки, способ аудита, установленный существенности, параметры риска, определены и квалификация рабочей аудиторов, их ответственность и соподчиненность; сроки проведения а также дата аудиторского заключения и отчета.

Программа кредитных операций собой детальный содержания процедур сбора аудиторских по следующим оценка системы кредитными рисками; качества кредитного тесты средств и программы аудиторских по существу.

Целью последних направлений сбор достаточного аудиторских доказательств формулирования профессионального о соответствии бухгалтерского кредитных операций действующего законодательства и во всех аспектах бухгалтерской в части отраженных в кредитных операций.

Т планирование процедур является неотъемлемым достижения общей проведения аудита операций - формирования мнения о достоверности (бухгалтерской) отчетности и порядка ведения учета законодательству Федерации, что делать правильные о результатах хозяйственной финансовом и имущественном кредитной организации.

Глава 3. Предложения совершенствованию учета и операций с кредитами и

3.1. Оптимизация с кредитами и займами предприятии

Главные займа от

- кредитором по договору всегда кредитная организация, а договору займа может быть, организация-партнер (не индивидуальный предприниматель, или другое лицо;

- кредит «плату» — начисление а заем может как процентным, и беспроцентным;

- кредит выдается деньгами, а заем может выдаваться как деньгами, так и вещами.

В 2016 году ООО «НОРК» получило заем от другой организации, рассмотрим более подробно бухгалтерские операции по данному займу.

20.01.2016 году между ООО «НОРК» и ООО «Агроинвест» был заключен договор займа в долларах США на сумму 100 000 долларов США. Деньги перечислены были на расчетный счет ООО «НОРК» в рублях 23.01.2016 г.

Выплата процентов и погашение займа будут осуществляться в рублях по курсу ЦБ РФ на дату оплаты и погашения, при этом проценты за пользование займом выплачиваются ежемесячно на последнее число месяца. Проценты за пользование заемными средствами составляют 6 % годовых. Заем выдан на срок 10 месяцев

Рассмотрим бухгалтерские записи в ООО «НОРК» (табл. 2.5).

Таблица 2.5

Бухгалтерские записи в учете ООО «НОРК»

Дата	**Операция**	**Дебет**	**Кредит**	**Курс ЦБ РФ долл. США к рублю**	**Сумма, долл. США**	**Сумма, руб.**
23.01.2016	Получен краткосрочный заем на расчетный счет организации	51	66.33	33,8688	100 000	3 386 880
31.01.2016	Начислены проценты за пользование заемными средствами.	91.2	66.44	35,2448	131,51	4 635,04
31.01.2016	Отражена курсовая разница	91.2	66.33	35,2448	-	137 600

Дата	**Операция**	**Дебет**	**Кредит**	**Курс ЦБ РФ долл. США к рублю**	**Сумма, долл. США**	**Сумма, руб.**
31.01.2016	Перечислены проценты за пользование заемными средствами	66.44	51	35,2448	131,51	4 635,04
12.02.2016	Погашена часть займа	66.33	51	34,7964	30 000	1 043 892
28.02.2016	Начислены проценты за пользование заемными средствами.	91.2	66.44	36,0501	381,37	13 748,43
28.02.2016	Отражена курсовая разница	91.2	66.33	36,0501	-	56 371
28.02.2016	Перечислены проценты за пользование заемными средствами	66.44	51	36,0501	381,37	13 748,43
18.03.2016	Погашен досрочно заем	51	66.33	36,6505	70 000	2 565 535

Дата	**Операция**	**Дебет**	**Кредит**	**Курс ЦБ РФ долл. США к рублю**	**Сумма, долл. США**	**Сумма, руб.**
18.03.2016	Отражена курсовая разница	91.2	66.33	36,6505	-	42 028
18.03.2016	Начислены проценты за пользование заемными средствами.	91.2	66.44	36,6505	207,12	7 591,05
18.03.2016	Перечислены проценты за пользование заемными средствами	66.44	51	36,6505	207,12	7 591,05

Рассмотрим более подробно расчет процентов и курсовых разниц:

Проценты за январь:

100 000 х 0,06/365 х 8 = 131,51 долл. США

131,51 х 35,2448 = 4 635,04 руб.

Курсовая разница на 31.01.2016:

100 000 х (33,8688 – 35,2448) = -137 600 руб.

Проценты за февраль:

(100 000 х 0,06/365 х 12) + (70 000 х 0,06/365 х 16) = 197,26 + 184,11 = 381,37 долл. США

381,37 х 36,0501 = 13 748,43 руб.

Курсовая разница на 28.02.2016:

70 000 х (35,2448 – 36,0501) = -56 371 руб.

Курсовая разница на 18.03.2016:

70 000 х (36,0501 – 36,6505) = -42 028 руб.

Проценты за март:

70 000 х 0,06/365 х 18 = 207,12 долл. США

207,12 х 36,6505 = 7 591,05 руб.

В бухгалтерском учете ООО «НОРК» была допущена ошибка – не была отражена курсовая разница на 12.02.2016 г.

Поскольку ООО «НОРК» получен заем в валюте при отражении операций, связанных с его получением и погашением, необходимо руководствоваться также ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Отметим, что положения ПБУ 3/2006 применяются также для бухгалтерского учета обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе подлежащих оплате в рублях (п. 1 ПБУ 3/2006).

Согласно п.п.4-6 ПБУ 3/2006 стоимость активов и обязательств (денежных знаков в кассе организации, средств на банковских счетах (банковских вкладах), денежных и платежных документов, финансовых вложений, средств

в расчетах, включая по заемным обязательствам, с юридическими и физическими лицами, вложений во вне оборотные активы (основные средства, нематериальные активы, другие), материально-производственных запасов, а также других активов и обязательств организации), выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому ЦБ РФ (если законом или соглашением сторон не предусмотрено иного) на дату совершения операции в иностранной валюте.

Как указано в п.7 ПБУ 3/2006, пересчет стоимости средств в расчетах (включая средства по заемным обязательствам с юридическими и физическими выраженной в иностранной в рубли должен на дату операции в иностранной а также на дату.

Понятие даты в ПБУ определено. По правилу под датой понимается на которую бухгалтерская (финансовая) - последний календарный отчетного периода (ч. 6 ст. 15 Федерального от 06.12.2011 N «О бухгалтерском п. 37 по ведению учета и бухгалтерской в РФ, утвержденного России от N 34н). В соответствии с п. 4 4/99 «Бухгалтерская отчетность отчетной датой дата, по на которую должна составлять отчетность.

Пунктом Положения N 34н, п. 48 4/99 предусмотрена обязанность составлять промежуточную отчетность за и квартал нарастающим если иное установлено законодательством РФ.

Соответственно, целей бухгалтерского отчетной датой последний день календарного месяца.

Учитывая пересчет в рубли перед заимодавцем основной сумме производится:

- на поступления (перечисления) средств;

- отчетные (последние даты месяца);

- дату кредита.

Пересчет начисленных процентов на дату уплаты, то на дату средств с банковского и на отчетную дату.

Возникающие этом курсовые подлежат зачислению финансовые результаты как прочие или прочие (п.13 ПБУ 3/2006).

3.2.Совершенствование учета кредитных

Фактическое наличие и кредиторской задолженности кредитным и заемным отражается при учетной информации. Своевременность, и полнота учетной обусловливает действенность кредиторской задолженностью кредитам и займам, позволяет предотвращать неоправданных решений, ущерб организации.

Возникает пересмотра многих концепций, в том и учетных. С развитием отношений требуется совершенствование методологии и отчетности применительно к требованиям управления. До к рыночным отношениям система бухгалтерского главным образом предназначена для необходимой информации планирующим органам осуществления централизованного и управления экономикой то есть в основном, являлась внешнего административного за государственными организациями.

При на международный и переходе на условия хозяйствования изменить существующую бухгалтерского учета и максимально приблизив к мировым стандартам. В управления финансово-хозяйственной субъектов хозяйствования том числе, организаций), учет занять одно главных мест. В находят отражение процессы обращения, и потребления.

Выход на внешнеэкономические широкое привлечение капитала в народное создание свободных зон требуют отечественной практики учета в

сопоставимость с международных стандартов. При создавая национальную учета и отчетности, учесть, что учет должен более экономное товарных, материальных, и финансовых ресурсов, непроизводительных потерь и доходы.

При бухгалтерского учета является широкое передовых форм и учета (АРМ и др.).

Важным в организации бухгалтерского является использование технологий автоматизированной учетно-аналитической информации. Автоматизация позволяет осуществлять исходных данных, стадию выписки первичного документа.

Большую в условиях рынка оперативный учет и за выполнением договоров.

Современная бухгалтерского учета операций банка связано и во зависит от банковских процессов. Предоставление рода услуг осуществление сделок и с финансовыми инструментами, выполнить без высоких информационных технологий.

Сегодня клиентов стало распространенным и быстро видом банковской деятельности. Для развития кредитования переход к «конвейерному» и обслуживанию кредитов. Когда каждый банк к таковому выводу, от особенностей конкретного банка. В каждого банка множество разнообразных портфелей, от зависят требования к системе. С точки жизненного цикла и их доли в портфеле банка оказывается наиболее - высокое число необходимо обрабатывать в короткое время. Конкуренция и зависимость спроса макроэкономической конъюнктуры осложняют ситуацию, к информационной системе кредитования требование гибкости при сохранении контроля .

Из выше особенностей следует вывод о что при на массовость необходимо максимально процесс создания, и обслуживания кредитных поскольку это путь к сокращению издержек. Поэтому должно быть по типу «конвейера». Эффективность принципа конвейера в управления кредитными объясняется тем, он реализует типовую функцию. Она в том, что в устанавливается модуль к «Клиент-Бенк» с помощью может подаваться заявка на кредитных ресурсов. С специализированных программных позволяющих организовать выдачи и обслуживания по конвейерному организации-кредитозаемщики могут операционные издержки и прибыльность при с кредитными ресурсами.

«Кредитный - это циклический комплексной работы с включающей в себя функции:

- первоначальную кредитополучателей;
- прием и заявления на кредита;
- оценку кредитополучателя;
- выдачу
- обслуживание кредита приема платежей, уведомлений и т.д.);
- закрытие договора;
- взыскание задолженности.

Комплексным способным в полной решить задачу «кредитного конвейера», подсистема СТ. БАНК. ИТ. Кредитный предназначенная для кредитных операций которая разработана «Системные технологии». Рассмотрим возможности этого продукта.

СТ.БАНК.ИТ.Кредитный включает в себя основные составляющие: согласования кредитов - Original System и модули сопровождения - Loan Servicing System. Модули, в комплекс, позволяют одновременно с различными кредитов.

Поскольку документооборота в рамках кредитных портфелей различается, решение возможность гибкой документооборота в рамках кредитного продукта портфеля.

Модуль кредитов (LOS) состава подсистемы документооборот представляет решение для процесса получения и обладает следующими функциональными возможностями:

- Обеспечивает сбора базовых о заемщике и их на предмет условиям предоставления кредита. Для цели создается первичного обращения и осуществляется ее за конкретным банка. Информация о проходит первичную по базе негативных фактов по кредитной клиента в данном банке.
- Определение ссуды, сопровождающееся по различным и принятие решения о кредита. На этапе происходит в систему полных о кредитополучателе и поручителе состояние, банковские рекомендации и т.д.), имущества или активов в качестве присвоение кредитополучателю уникального номера, суммы платежей кредиту с учетом процентной ставки, кредита и его определение комплектов для различных кредитополучателей.
- Оформленная на получение проходит несколько согласования и выносится рассмотрение в орган, решение о выдаче кредита.
- Уведомление и выдача кредита. Подсистема автоматически формировать клиента сообщение о по кредиту, и графику выплат и процентов по и т.д. Процедура перечисления средств кредиту может несколько уровней утверждений. Модуль обладает механизмами настройки документооборота конкретный продукт .

Таким система СТ.БАНК.ИТ. Кредитный разработанная СООО технологии», представляет уникальное по возможностям и гибкости для организации с любыми кредитными продуктами. В очередь, автоматизация

деятельности с помощью системы позволяет работу организаций в кредитных операций.

В повышения эффективности бухгалтерского учета по кредитам и рекомендуется:

организовать бухгалтерского учета со строгим всех принципов полноты отражения операций в отчетном соответствию данных и аналитического учета; принятой учетной отражения хозяйственных и оценки объектов

использовать международные ведения бухгалтерского расчетов по и займам;

выбрать рациональную форму

усилить контроль осуществлением кредитно-платежной путем расширения учета по кредиту и займу;

выявлять нерационального использования ресурсов, разрабатывать по их

изучать кредитную в целях выявления и возможностей упрощения

использование зарубежного при выборе и метода учета по кредитам и

установить четкое функций между бухгалтерской службы; надлежащий контроль обязанностей;

повышать квалификации учетных путем организации повышения квалификации.

3.3.Предложения улучшению аудита операций.

Возрастание аудита кредитных в современной российской обусловлено расширением возложенных на задач. Приоритетной аудита

было аудитором мнения о во всех аспектах годовой отчетности. В настоящее в центре внимания кредитных операций более широкий задач.

Предполагается анализ всех банковской деятельности, которых зависит эффективность функционирования организации, ее и финансовая устойчивость.

В очередь, это кредитных операций, могут выступать в случаях при уровне организации работы как источник стабильной прибыли, а в других - отсутствии адекватного за уровнем риска как фактор дестабилизации положения банка.

В связи, аудит операций коммерческого можно отнести к сложным и ответственным банковского аудита. Представляется, и в дальнейшем, по перехода российских банков от операций на рынках к более работе с реальным экономики, при объемов кредитных банковским аудиторам уделять больше проверке кредитных и оценке кредитного риска.

итоги работы, сделать вывод о что целью кредитных операций выражение мнения о финансовой (бухгалтерской) аудируемых лиц в кредитной задолженности и порядка ведения учета законодательству Федерации.

При под достоверностью степень точности финансовой (бухгалтерской) которая позволяет этой отчетности основании ее делать правильные о результатах хозяйственной финансовом и имущественном аудируемых лиц и базирующиеся на выводах обоснованные решения.

В условиях аудиторские кредитных операций быть ориентированы только на достоверности бухгалтерского но и на анализ деятельности, эффективности функционирования, перспективных прогнозов. Практика что своевременное аудитором проблем в работе и его рекомендации позволяют не только оперативные меры исправлению негативной но и существенно общий уровень культуры.

Принятие аудиторской деятельности, требований к качеству проверок, обострившаяся на рынке аудиторских услуг предопределили необходимость дальнейшего развития теории и совершенствования методики аудита кредитных операций. Особенности организации и проведения аудита кредитных операций изучены в настоящее время недостаточно.

Не в полной мере раскрыта проблема аудиторской оценки качества управления кредитными рисками, недостаточно изучены вопросы методики аудита кредитных операций, прежде всего в части предварительного планирования проверки, изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля на разных этапах аудита, формирование аудиторской выборки, составление общего плана и программы аудита кредитных операций, не рассматривалась взаимосвязь между оценкой качества управления кредитными рисками и выводом аудитора о допущении непрерывности деятельности.

Заключение

Полученные результаты исследования темы выпускной дипломной (квалификационной) работы, свидетельствуют о том, что от правильности и достоверности учета кредитов и займов зависит знание руководством предприятия их объемов их структуры, позволяет принимать правильные решения по изменению данных характеристик, позволяет анализировать рентабельность полученных средств. Правильный учет позволит в дальнейшем выбрать наиболее удобный и выгодный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «НОРК». В настоящий момент ООО «НОРК» занимается торговлей продуктами питания.

Приступая к проведению исследования, была подобрана и изучена нормативно - правовая база, в которой, рассматриваются вопросы

регулирования хозяйственных операций по расчетам по кредитам и займам, изложенная в Кодексах, Законах, Положениях, Плане счетов бухгалтерского учета, Инструкциях, Методических указаниях и в других различных документах. Основным документом по регулированию учета является Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/2008), утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (с последующими изменениями и дополнениями от 06.04.2016 № 57н). Согласно п. 2 ПБУ 15/2008 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. Согласно п. 4 ПБУ 15/2008 расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

По результатам аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам ООО «НОРК» были выявлены следующие нарушения:

1. В бухгалтерском учете ООО «НОРК» была допущена ошибка – не была отражена курсовая разница на 12.02.2016 г. Как указано в п.7 ПБУ 3/2006, пересчет стоимости средств в расчетах (включая средства по заемным обязательствам с юридическими и физическими лицами), выраженной в иностранной валюте, в рубли должен производиться на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату.

2. Имеется дебетовое сальдо по счету 66 «Краткосрочные кредиты и займы» на конец 2016 года, которое образовалось в результате неправильного исчисления курсовых разниц по договору займа № 1 от 20.01.2016.

3. По кредитному договору № 000208-2016 от 12.03.2016 проценты начислены единовременно в конце срока погашения кредита. В

соответствии с п. 8 ПБУ 15/2008 проценты, причитающиеся к оплате кредитору, включаются в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления кредита.

4. При расчете налога на прибыль в ООО «НОРК» была допущена ошибка – начисленные проценты по кредитным договорам № 000208-2016 от 12.03.2016; № 2016/0012687 от 03.07.2016; № 306987-2016 от 18.10.2016 были выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, но были отнесены на внереализационные расходы в полном объеме.

Налоговым законодательством в 2016 году предусмотрено два варианта учета процентов по кредиту (п. 1 ст. 269 Налогового кодекса РФ):

- в размере не ставки рефинансирования РФ, умноженной соответствующие коэффициенты;

- в объеме, но условии, что величина существенно отличается от по кредиту, на сопоставимых условиях.

В политике ООО предусмотрен первый – в размере не ставки рефинансирования РФ, умноженной соответствующие коэффициенты.

Аудитор решение дать заключение, потому данные искажения существенными, что к искажению бухгалтерской отчетности и вводит в пользователей.

Все доказательства и выявленные были документально и зафиксированы в рабочих аудитора. По проведения аудита по кредитам и аудитором были папки с рабочими документами.Таким рекомендуется внести в методику бухгалтерского расчетов по и займам в соответствии с ениями, изложенными в работы.

Список

1. Налоговый кодекс Федерации (НК часть 2 от 05.08.2000г. №117-ФЗ (ред. от 6 № 102-ФЗ).

2. Гражданский Российской Федерации 30.11.1994 г № 51-ФЗ (ред. от 6 № 7-ФЗ).

3. Федеральный «О бухгалтерском № 402-ФЗ от г.(в ред. от г. № 344-ФЗ).

Закон № 307-ФЗ 30.12.2008г. «Об деятельности».

4. Положение бухгалтерскому учету политика организации» ПБУ1/2008. Утверждено Минфина от 06.10.2008г.№ 106н. (с от от06.04.15 № 57н).

по бухгалтерскому «Бухгалтерская отчетность ПБУ 4/99. Утверждено Минфина РФ 06.07.1999г. № 43н ред. от 08.11.10г. № 142н).

по бухгалтерскому "Учет расходов займам и кредитам" 15/2008), утвержденное Минфина России 06.10.2008№ 107н ред. Приказа РФ от № 57н).

5. Положение бухгалтерскому учету расчетов по на прибыль ПБУ 18/02, Приказом Минфина от 19.11.2002 № (в ред. от № 57н).

6. Приказ финансов Российской № 32н от 6 1999 г. «Об Положения по учету «Доходы ПБУ 9/99» изменениями от № 57н).

7. Приказ финансов Российской № 33н от 6 1999 г. «Об Положения по учету «Расходы ПБУ 10/99» изменениями от № 57н).

8. План бухгалтерского учета деятельности организации приказом Минфина от 31 2000 г. № 94н, с от 08.11.2010 № 142н).

9. К РФ об правонарушениях, принятый №195-ФЗ от г. (в ред. ФЗ 01.05.2016 г. 139-ФЗ).

закон "О регистрации юридических и индивидуальных предпринимателей" 08.08.2001 №129-ФЗ ред. от г.).

10. Федеральное (стандарт) аудиторской №1 «Цель и принципы аудита (бухгалтерской) отчетности», Постановлением Правительства от 07.10.2004 г. №532 ред. 22.12.2011).

правило (стандарт) деятельности №2 аудита», утвержденное Правительства РФ 07.10.2004 г. №532 ред. 22.12.2011).

правило (стандарт) деятельности №3 аудита», утвержденное Правительства РФ 07.10.2004г. №532 ред. 22.12.2011).

правило (стандарт) деятельности №4 в аудите», утвержденное Правительства РФ 07.10.2004 г. №532 ред. 22.12.2011).

правило (стандарт) деятельности №8 аудиторских рисков и контроль, осуществляемый лицам», утвержденное Правительства РФ 04.07.2003 г. №405 ред. 22.12.2011).

правило (стандарт) деятельности №22 информации, полученной результатам аудита, аэрируемого лица и его собственника», Постановлением Правительства от 07.10.2004 г. №532. (в ред. от 22.12.2011).

В.П. Бухгалтерский учет: Учеб. Пособие/ изд. – Ростов-на-Дону, 2013.

: учеб. пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – изд., перераб. и доп. – Юрайт, 2011.

: учебник / В.И. Подольский, А.А. Савин. – изд., перераб. и доп. – Юрайт, 2013.

Ю.А. Бухгалтерский учет. Вузовский учебник. – 2013.

11. Бакаев А.С. Комментарий к по ведению отчета и бухгалтерской в Российской Федерации. М.: учет, 2013.

А.С. Толковый словарь. М.: учет, 2015.

П.С. Бухгалтерский Учебник/Под ред. П.С. Безруких.- изд.- М.: учет, 2015.

И.Н. Аудит студентов вузов. – н/Д: Феникс, 2014.

Н.Д. Практический / Н.Д. Бровкина, М.В. Мельник. – Инфра-М, 2014.

О.И. Экономика —М.:ИНФРА-М.—2014.

12. Воронина Л.И. Аудит. Теория и практика. Учебник бакалавров – М.: 2014.

13. Вострикова Л.Г. Правовое хозяйственной деятельности: учеб. пособие.. М.: учет, 2015.

Л.В., Никифорова Н.А. комплексный отчетности. – М.: и сервис, 2013.

С.И. Сделки. М.: Финансовой академии Правительстве РФ, 2013.

В.Б., Семенова И.М. Учет и дебиторской и кредиторской задолженности. М.: учет, 2014.

С.А., Климова Н.В. Аудит. – Инфра-М, 2014.

В.В. Введение в менеджмент. М.: и статистика, 2014.

В.В. Финансовый и анализ: концептуальные основы. М.: и статистика, 2015.

Е.П., Бабченко Галанина Е.Н. «Бухгалтерский М.: Финансы и 2015.

14. Краснова Шалашова Н.Т., Н.М. «Бухгалтерский М.: ЮРИСТЪ, 2014.

И.А. Аудит / И.А. Налетова, Т.Е. Слободчикова. – ИНФРА-М, 2014.

В.И. Аудит. – Юнити-Дана, 2014.

М.Л. Применение в бухгалтерской практике. М.: учет, 2013.

бухгалтера и аудитора. Под ред. Е.А. Мизиковского, Л.Г. Макаровой. – М.:Юристь,2015.

А.Е., Шевелева Е.В. Бухгалтерский расчетов: учеб. пособ. М.: 2014.