

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **«Учёт и аудит операций с кредитами и займами»**.

Актуальность темы обусловлена 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 работы является исследование, определение направления совершенствования аудита и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в Обществе с ограниченной ответственностью «НОРК».

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, Плана 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).

Для достижения цели, во второй главе работы представлена Финансово-экономическая характеристика деятельности ООО «Норк».

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.

Проведенный в работе анализ темы показал, что налоговым законодательством в 2016 году предусмотрено два варианта учета процентов по кредиту (п. 1 ст. 269 Налогового кодекса РФ):

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

- в полном объеме, но при условии, что их величина существенно не отличается от процентов по кредиту, выданных на сопоставимых условиях.

В учетной политике ООО «НОРК» предусмотрен первый вариант – в размере не выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, умноженной на соответствующие коэффициенты.

Аудитор принял решение дать модифицированное заключение, потому что данные искажения являются существенными, что приводит к искажению бухгалтерской финансовой отчетности и вводит в заблуждение пользователей.

Все полученные доказательства и выявленные ошибки были документально оформлены и зафиксированы в рабочих документах аудитора. По результатам проведения аудита расчетов по кредитам и займам аудитором были сформированы папки с рабочими документами. Таким образом, рекомендуется внести изменение в методику бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в соответствии с предложениями, изложенными в настоящей работы.

Таким образом, Цель работы - определение направления совершенствования аудита и организации бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам в Обществе с ограниченной ответственностью «НОРК» – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.