**Введение**

В настоящее время у многих предприятий и организаций воз­никает потребность в заемных средствах. Собственными средствами не всегда возможно реализовать задуманное, и тогда предприятие вынуждено обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные де­нежные средства.

Получение кредита или займа — очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заклю­чается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в своевремен­ном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами.

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, так и непосредственно при получение кредита, получение заемных денежных средств от предприятий и организаций, не имеющих лицензий Центрального банка РФ на осуществление кредитных операций, при отражении в учете операций с заемными средствами и исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Все вышеизложенное и определяет актуальность выбранной темы для написания курсовой работы.

Таким образом, в теоретической части курсовой работе рассмотрен аудит учета кредитов и займов. Цель курсовой работы – изучить порядок проведения аудита учета кредитов и займов.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи: 1) выявить цели и задачи аудита учета кредитов и займов; 2) представить нормативную базу аудита учета кредитов и займов; 3) раскрыть источники информации, используемые при аудите учета кредитов и займов; 4) изучить процесс планирование аудиторской проверки кредитов и займов; 5) охарактеризовать основные аудиторские процедуры при проведении аудиторской проверки учета кредитов и займов; 6) представить типовые нарушения аудируемых лиц.

Вторая часть данной курсовой работы является практической. Цель практической части – рассмотрение теоретических и практических аспектов аудита.

Задачи теоретической части – 1) проанализировать ситуацию с позиции аудитора; 2) сформулировать основные выводы по результатам проведённой аудиторской проверки; 3) дать оценку состояния правильности ведения бухгалтерского учёта на исследуемом предприятии; 4) определить меру ответственности должностных лиц и организации за допущенные нарушения правил ведения бухгалтерского и налогового учёта; 5) дать рекомендации по внесению исправлений в отчётности.

**1. Теоретическая часть «Аудит учета кредитов и займов»**

* 1. **Цели и задачи аудита учета кредитов и займов**

Цель аудита учета кредитов и займов:

Выражение мнения аудитора о достоверности показателей бухгалтерской отчетности в части показателей характеризующих наличие, сроки погашения кредитов и возврата замов во всех существенных отношениях;

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

1) установление правильности документарного оформления и своевременного отражения в учетных регистрах кредитов и займов;

2) проверка обоснованности получения кредитов и займов;

3) проверка целевого использования заемных средств, полноты и своевременности их погашения (на какие цели использованы заемные средства, как погашается задолженность по кредитам и займам, наличие просроченных задолженностей);

4) оценка 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).

* 1. **Нормативная база по аудиту учета кредитов и займов**

В процессе аудиторской проверки операций по кредитам и займам следует руководствоваться нормативными актами:

1. Гражданский кодекс РФ. Часть вторая от 26.01.1996 г.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 2 от 05.08.02 г. № 118-ФЗ.
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 N 129-ФЗ   
    4. Письмо Минфина РФ «По вопросу об отражении в бухгалтерском учете затрат по полученным займам и кредитам» от 05.04.2006 N 07-05-08/78

5. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций. Утверждены приказом Минфина РФ от 28.06.2000г. №60н

6. ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №107н.

7. ПБУ 9/99 «Доходы организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.

8. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.

9. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» утверждено приказом Минфина от 6 октября 2008 г. N 106н.

10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н.

* 1. **Источники информации используемые при аудите кредитов и займов**

Информационной базой для проверки кредитов и займов являются:

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

В учетной политике необходимо указать такие сведения:

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

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

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

К ним относятся:

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

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

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

- платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк;

- мемориальные ордера банка;

- договоры страхования невозврата кредитов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**1.4. Планирование аудиторской проверки кредитов и займов.**

В соответствии с утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23 сентября 2002 г. Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Планирование аудита» (п. 10) в процессе планирования аудиторской проверки должна быть составлена и документально оформлена программа аудита – документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Планирование аудита – один из важнейших процессов в осуществлении аудиторской проверки.

Процесс планирования аудита включает:

▪ определение его стратегии и тактики;

▪ составление общего плана аудиторской проверки;

▪ разработку аудиторской программы;

▪ определение конкретных аудиторских процедур;

▪ оценку объема аудиторской проверки.

В соответствии со стандартом аудиторская организация или индивидуальный аудитор должны планировать аудит еще до написания письма-обязательства и заключения договора с экономическим субъектом о проведении аудита, во время предварительного знакомства с потенциальным клиентом.

Качественное проведение аудиторской проверки невозможно без разработки общей стратегии дальнейшей работы и детального подхода, определения времени осуществления и объема аудиторских процедур. Объем планирования всецело зависит от величины проверяемого предприятия, сложности данного аудита, предыдущего опыта аудиторской работы на предприятии и знания деятельности клиента.

Планирование аудита должно базироваться на знании деятельности клиента, тщательном изучении ее особенностей и условий окружающей клиента экономической среды. В ходе реализации программы аудиторской проверки формируются и отражаются в рабочих документах аудиторские доказательства.

Аудиторские доказательства в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности (далее ФСА) № 5 «Аудиторские доказательства» могут быть получены путем применения аудиторских процедур двух типов:

▪ тестов средств внутреннего контроля;

▪ аудиторских процедур по существу или, иначе, аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета.

Аудиторские доказательства должны удовлетворять двум требованиям – достаточности аудиторских доказательств для обоснованных выводов и надлежащему характеру собранных аудиторских доказательств.

Аудиторские доказательства аудиторы преимущественно собирают (получают) из различных источников или из документов разного содержания, с тем чтобы подтвердить одну и ту же хозяйственную операцию или группу однотипных хозяйственных операций.

Программа аудита выполняет одновременно две важнейшие функции – с одной стороны, она является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а с другой – средством контроля надлежащего выполнения работы аудитором со стороны руководителя аудиторской проверки.

До начала аналитических процедур и сбора соответствующих доказательств осуществляются процедуры тестирования проводимые аудитором с целью оценки эффективности работы средств внутреннего контроля.

Тестирование как правило проводится с использованием вопросника аудитора. При аудите учета кредитов и займов вопросник включает:

- Договора на выдачу и получение кредитов и займов имеются в наличии и соответствуют требованиям законодательства?

- На суммы полученных кредитов в банках и суммы погашения этих кредитов имеются в наличии выписки банков и документы к ним?

- Учет и налогообложение операций по договору беспроцентного займа соответствует положениям нормативных актов?

- Учет и налогообложение операций по договору кредита на приобретение материалов соответствует положениям нормативных актов?

- Порядок учета и налогообложения операций по договорам валютного займа и кредита соответствует положениям нормативных актов?

- Учет и налогообложение операций по договорам займа и кредита с валютной оговоркой соответствуют положениям нормативных актов?

- Учет и налогообложение операций по договору товарного займа (кредита) соответствует положениям нормативных актов?

- Учет и налогообложение операций по договору коммерческого кредита соответствует положениям нормативных актов?

- Инвентаризация расчетов по кредитам и займам производится в соответствии с положениями нормативных актов?

- Данные аналитического и синтетического учета по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" соответствуют данным главной книги и баланса?

- Корреспонденция счетов по счетам 66 "Расчеты по краткосрочным займам", 67 "Расчеты по долгосрочным займам" составлена в соответствии с требованиями нормативных актов?

Затем составляется рабочий документ «Информация о деятельности клиента» составление которого предшествует составлению общего плана и программы аудита (таблица 1).

Таблица 1

Основные источники финансирования на конец проверяемого периода

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Сумма | % к итогу |
| Собственные источники |  |  |
| Кредиты банков и прочие заемные средства |  |  |
| Кредиторская задолженность и средства целевого  Финансирования |  |  |
| Итого |  | 100,0 |

Бланк «Информация о деятельности клиента» ведется аудиторской организацией регулярно из года в год с соответствующими изменениями и размещается в папке рабочих документов. В случае, когда заполненный бланк переносится в будущие годы, необходимо делать ксерокопию и помещать ее в папку предыдущего года.

На этапе предварительного планирования оформляется Лист предварительного планирования, в котором аудиторы отражают следующую информацию об операциях с кредиторами и займами (таблица 2).

Таблица 2

Лист предварительного планирования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Объем операций по привлечению банковских кредитов (указать количество договоров в год) |  | |
| 2 | Объем операций по привлечению займов (указать количество договоров в год) |  |  |
| 3 | Назначение операций по привлечению кредитов и займов | Строительство основных средств |  |
| Приобретение объектов основных средств |  |
| Приобретение товарно-материальных ценностей |  |
| Выдача заработной платы |  |
| Другие |  |

Лист предварительного планирования предназначен для оценки объема документации организации, подлежащей проверке, и общих затрат времени на проведение аудита. Заполняется специалистами, направленными на предварительное ознакомление с потенциальным клиентом, по итогам бесед с руководителем, главным бухгалтером (работником бухгалтерии), просмотра документов и др. По ходу оценки и по ее итогам в бланк либо вписывается полученная информация, либо выбирается один из предложенных вариантов и помечается соответствующая ячейка. Если клиент отказывается сообщить какую-либо точную информацию, то допускается записать ее ориентировочное значение (порядок величины) или указать «Сообщить отказались».

Перечень и последовательность проведения аналитических процедур, выполняемых на этапе изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в части отражения в учете кредитов банков представлены в таблице 3

Таблица 3

Описание процедур планирования аудита кредитов и займов

|  |  |
| --- | --- |
| №  п/п | Описание процедуры |
| 1 | Просмотр бухгалтерского баланса на предмет наличия входящего остатка по строке 510 «Кредиты и займы», подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты |
| 2 | Просмотр бухгалтерского баланса на предмет наличия входящего остатка по строке 610 «Кредиты и займы», подлежащие погашению менее чем через 12 месяцев после отчетной даты |
| 3 | Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Долгосрочные кредиты» (графы 3 и 4) |
| 4 | Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Краткосрочные кредиты» (графы 3 и 4) |
| 5 | Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Краткосрочные займы» (графы 3 и 4) |
| 6 | Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Долгосрочные займы» (графы 3 и 4) |
| 7 | Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) раздела «Государственная помощь» на предмет остатка и полученных в течение года бюджетных кредитов |
| 8 | Просмотр отчета о движении денежных средств (форма №4) строки «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями» |
| 9 | Просмотр отчета о движении денежных средств (форма №4) строки «Погашение займов и кредитов» |

Выводы аудитора: Если при проведении вышеописанных процедур хотя бы одна процедура имела положительный результат, то следует в общем плане аудита в графе «Планируемые виды работ» указать «Аудит кредитов и займов». Если все процедуры имели отрицательный результат, то раздел «Аудит кредитов» в общий план проверки данного предприятия не включать.

Составление программы аудита по кредитам и займам – трудоемкий и долгий процесс. Поэтому следует разработать типовую программу проведения аудита кредитов и займов, где будут приведены классификация всех возможных видов нарушений при отражении в бухгалтерском учете банковских кредитов и займов и описание аудиторских процедур по выявлению этих нарушений. К каждой процедуре следует разработать рабочие таблицы, по результатам проверки которых ведущий аудитор имеет возможность сделать определенные выводы.

**1.5. Аудиторские процедуры при проведении аудиторской проверки учета кредитов.**

Аудиторские процедуры включают:

1) Сверка данных аналитического учета кредитов и займов с оборотами и остатками по счетам 66, 67 синтетического учета

При проведении аудита необходимо сверить тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Данные аналитического учета расчетов должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Проверка правильности записей, произведенных в Главной книге, осуществляется подсчетом сумм оборотов и сальдо по счетам 66, 67 учета расчетов по кредитам и займам. Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также дебетовых и кредитовых сальдо должны быть соответственно равны.

2) Сверка данных бухгалтерского учета кредитов и займов с данными бухгалтерской отчетности.

Аудиторская организация при проведении аудита должна получить достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы убедиться, что: конечные сальдо по счетам синтетического учета кредитов и займов (66, 67) предыдущего отчетного периода соответствующим образом перенесены в начало проверяемого отчетного периода; соответствующие показатели бухгалтерской отчетности на начало и конец отчетного периода, соответствуют учетным данным регистров синтетического и аналитического учета кредитов и займов;

3) Проверка договоров.

Основным правовым документом, закрепляющим все необходимые условия получения и выдачи кредитов и займов, является договор, значение которого в финансово-хозяйственной деятельности организации огромно. От того насколько грамотно и четко в правовом смысле составлен и заключен тот или иной договор во многом зависит экономический результат сделки. При аудите необходимо проверить наличие кредитных договоров и/или договоров займа и правильность их оформления.

4) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных кредитов.

Таблица 4

Учет краткосрочных и долгосрочных кредитов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 51, 52, 55 | 66,67 | Получены краткосрочные, долгосрочные кредиты на: расчетный счет, валютный счет, специальный счет. | Выписки банка по ссудному счету и другим счетам на которые перечисляется сумма кредита. |
| 66,67 | 66,67 | Выдан вексель в обеспечение краткосрочного, долгосрочного кредита. | Вексель выданный. |
| 009 | - | Отражена за балансом выдача векселя в обеспечение обязательств и платежей. | Акт приемки-передачи векселя. |
| 08,10 | 66,67 | В соответствии с условиями договора начислены проценты к уплате по кредитам на приобретение (создание, изготовление) основных средств и материально-производственных запасов до момента их принятия к учету. | Бухгалтерская справка-расчет. |
| 91.2 | 66,67 | Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями кредитного договора. | Бухгалтерская справка-расчет. |
| 66,67 | 51,52 | Погашены кредиты с расчетного счета, валютного счета. | Выписка банка по валютному и расчетному счету. |
| 66,67 | 91.1 | Начислены положительные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте (на конец месяца и дату совершения операции). | Бухгалтерская справка |
| 91.2 | 66,67 | Начислены отрицательные курсовые разницы по кредитам и процентам в иностранной валюте (на конец месяца и дату совершения операции). | Бухгалтерская справка |
| 66,67 | 51 | Погашен вексель, выданный в обеспечение кредита. | Выписка банка по расчетному счету. |
| - | 009 | Отражено за балансом погашение векселя, выданного в обеспечение обязательств и платежей. | Акт приемки-передачи векселя. |

5) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета полученных кредитов для приобретения материально-производственных запасов и затрат по их обслуживанию.

При проведении аудита необходимо установить выполняются ли требования нормативных актов при отражении в бухгалтерском учете операций по получению кредитов для приобретения материально-производственных запасов и затрат по их обслуживанию.

В бухгалтерском учете займов и кредитов бухгалтер использует такие счета:

66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" субсчет "Сумма кредита";

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" субсчет "Сумма кредита".

Проценты за пользование кредитами также учитывают по кредиту счета 66 или 67 - на отдельных субсчетах.

Таким образом, на конец каждого отчетного периода задолженность предприятия перед банком числится на этих счетах и состоит из: суммы предоставленного кредита; процентов за пользование этим кредитом.

Проценты за кредит отражают в бухгалтерском учете по мере того, как их начисляют. Проценты по полученным кредитам - это операционные расходы предприятия и их учитывают по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Основная сумма долга (задолженность) по полученному от заимодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или стоимостной оценки других вещей. Причем организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность по непогашенным кредитам и займам показывается в бухгалтерском балансе с учетом причитающихся согласно условиям договоров на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся к уплате проценты подлежат учету в составе операционных расходов.

Проценты за пользование банковским кредитом не всегда нужно учитывать на счете 91 в составе операционных расходов. Они могут отражаться и на счете 10 "Материалы".

Согласно п. 5 Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01) материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. А фактическая себестоимость материальных ценностей - это сумма всех затрат на их приобретение (за исключением НДС и акцизов).

Между тем пункт 6 ПБУ 5/01 включает в такие затраты и проценты, начисленные по банковскому кредиту, который организация брала специально для покупки материалов. При этом на счет 10 относятся только те проценты, которые начислены до того, как ценности были доставлены на склад.

Проценты по кредиту, полученному на покупку материалов, включают в их фактическую себестоимость, если выполняется два условия:

* сумма кредита направлена на перечисление аванса поставщику;
* проценты начислены до оприходования материалов;

6) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета полученных кредитов для приобретения инвестиционных активов и затрат по их обслуживанию.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам” (ПБУ 15/08) расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), могут включаться в стоимость инвестиционного актива или в состав прочих расходов исходя из условий предоставления займа (кредита) в том случае, когда такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений.

При приостановке приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива на длительный период (более трех месяцев) проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

В указанный период проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в состав прочих расходов организации.

При возобновлении приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем возобновления приобретения, сооружения и (или) изготовления такого актива.

Не считается периодом приостановки приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива срок, в течение которого производится дополнительное согласование технических и (или) организационных вопросов, возникших в процессе приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

В случае, если организация начала использовать инвестиционный актив для изготовления продукции, выполнения работ, оказания услуг несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива, то проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), прекращают включаться в стоимость такого актива с первого числа месяца, следующего за месяцем начала использования инвестиционного актива.

7) Проверка правильности ведения налогового учета процентов по долговым обязательствам.

Согласно ст. 269 НК РФ, под долговыми обязательствами понимаются кредиты, товарные и коммерческие кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета или иные заимствования независимо от формы их оформления.

При этом расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце - для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22% - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Под ставкой рефинансирования Центрального банка Российской Федерации понимается: в отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств; в отношении прочих долговых обязательств - ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующая на дату признания расходов в виде процентов.

Налогоплательщик обязан на последнее число каждого отчетного (налогового) периода исчислять предельную величину признаваемых расходом процентов по контролируемой задолженности путем деления суммы процентов, начисленных налогоплательщиком в каждом отчетном (налоговом) периоде по контролируемой задолженности, на коэффициент капитализации, рассчитываемый на последнюю отчетную дату соответствующего отчетного (налогового) периода.

При этом коэффициент капитализации определяется путем деления величины соответствующей непогашенной контролируемой задолженности на величину собственного капитала, соответствующую доле прямого или косвенного участия этой иностранной организации в уставном (складочном) капитале (фонде) российской организации, и деления полученного результата на три.

При определении величины собственного капитала в расчет не принимаются суммы долговых обязательств в виде задолженности по налогам и сборам, включая текущую задолженность по уплате налогов и сборов, суммы отсрочек, рассрочек и инвестиционного налогового кредита.

В состав расходов включаются проценты по контролируемой задолженности, рассчитанные в соответствии с пунктом 2 ст. 269 НК РФ, но не более фактически начисленных процентов.

Положительная разница между начисленными процентами и предельными процентами, исчисленными в соответствии с порядком, установленным пунктом 2 ст. 269 НК РФ, приравнивается в целях налогообложения к дивидендам, уплаченным иностранной организации, в отношении которой существует контролируемая задолженность, и облагается налогом в соответствии с пунктом 3 статьи 284 НК РФ.

**1.6. Аудиторские процедуры при проведении аудиторской проверки учета займов.**

1) Проверка расчетов по полученным займам.

При проведении аудита необходимо установить выполняются ли требования нормативных актов при отражении в бухгалтерском учете процентов, дисконта по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/08 проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам, учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

а) проценты по причитающемуся к оплате векселю организацией-векселедателем отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты на вексельную сумму отражаются организацией-векселедателем в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение предусмотренного векселем срока выплаты полученных взаймы денежных средств.

б) Проценты и (или) дисконт по причитающейся к оплате облигации организацией-эмитентом отражаются обособленно от номинальной стоимости облигации как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты и (или) дисконт по облигации отражаются организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления, или равномерно в течение срока действия договора займа.

2) Проверка расчетов по выданным займам.

Основным первичным документом по операциям, связанным с получением займа, является договор.

При заключении договора займа к нему должны прилагаться документы, подтверждающие и определяющие дату фактической передачи вещей или денежных средств от заимодавца к заемщику.

Согласно ГК РФ это может быть расписка заемщика или иной документ, удостоверяющий передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Дата передачи определяется на основании накладной и акта приемки-передачи имущества - если передаются вещи; банковской выписки - если передаются денежные средства.

Следует обратить внимание на то, что договор считается заключенным именно в момент передачи имущества или денежных средств заимодавцем, а не в момент получения их заемщиком.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

При передаче в заем материалов организация заимодавец должна выписать накладную на передаваемые материалы и счет-фактуру.

В счете-фактуре следует указать сумму НДС, начисленного по соответствующей ставке от стоимости материалов, указанных в накладных на передачу.

3) Проверка расчетов по выданным беспроцентным займам

При выдаче беспроцентного займа физическим лицам у получателя займа возникает доход в виде материальной выгоды на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами (пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ). Организация как налоговый агент при возвращении займа, но не реже чем один раз в год должна начислить налог по ставке 35% на доходы физического лица, определенный в размере 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения займа, от суммы займа, выраженной в рублях, и исходя из 9% годовых от суммы займа, выраженной в иностранной валюте (пп. 1 и 2 п. 2 ст. 212, абзац 5 п. 2 ст. 224 НК РФ).

При этом в учете производятся записи:

Дебет счета 73, субсчет "Расчеты по предоставленным займам", Кредит 68, субсчет "Расчеты по налогу на доходы физических лиц" – начислен налог на сумму материальной выгоды.

При выдаче беспроцентного договора займа физическим лицам единый социальный налог на указанные доходы не начисляется, поскольку фактически в пользу физического лица начисление и выплата дохода не производятся (п. 1 ст. 236 НК РФ). Из-за отсутствия базы налогообложения доход в виде материальной выгоды на процентах не облагается также взносами на обязательное пенсионное страхование и на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

4) Проверка правильности перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную.

Для целей составления бухгалтерской отчетности бухгалтер вправе осуществить перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную. Положение о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную должно быть закреплено в учетной политике организации-заемщика. Факт перевода обязательств, учтенных ранее как долгосрочные, в краткосрочные необходимо раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. В пояснительной записке следует привести расшифровку состава и изменения в течение отчетного года сумм обязательств организации по кредитам и займам.

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную организацией-заемщиком производится в момент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней. При этом в бухгалтерском учете бухгалтер производит запись:

Дебет счета 67- Кредит счета 66.

При инвентаризации бухгалтер устанавливает наличие сумм срочной и (или) просроченной задолженности. Срочной считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил и продлен (пролонгирован) в установленном порядке. Если срок погашения задолженности наступил, а организация ее не погасила, то она обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную. Перевод срочной краткосрочной и (или) долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в просроченную производится организацией-заемщиком в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга.

Перевод срочной задолженности в просроченную осуществляется в рамках аналитического учета организации с составлением следующей бухгалтерской записи:

Дебет счета 66 субсчет "Расчеты по срочным кредитам и займам", 67 субсчет "Расчеты по срочным кредитам и займам" - кредит счета 66 субсчет "Расчеты по просроченным кредитам и займам", 67 субсчет "Расчеты по просроченным кредитам и займам".

5) Проверка правильности ведения бухгалтерского учета краткосрочных и долгосрочных займов полученных.

Таблица 6

Учет краткосрочных и долгосрочных займов полученных

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Содержание хозяйственных операций | Первичные документы |
| 51 | 66,67 | Получены краткосрочные, долгосрочные займы на расчетный счет. | Выписки банка по ссудному счету и другим счетам на которые перечисляется сумма кредита. |
| 66,67 | 66,67 | Выдан вексель в обеспечение краткосрочного, долгосрочного займа. | Вексель выданный. |
| 009 | - | Отражена за балансом выдача векселя в обеспечение обязательств и платежей. | Акт приемки-передачи векселя. |
| 08,10 | 66,67 | Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями договора по займам на приобретение (создание, изготовление) основных средств и материальных ценностей до момента их принятия к учету. | Бухгалтерская справка-расчет. |
| 91.2 | 66,67 | Начислены проценты к уплате в соответствии с условиями договора займа. | Бухгалтерская справка-расчет. |
| 66,67 | 51 | Погашены займы с расчетного счета. | Выписка банка по и расчетному счету. |
| 66,67 | 51 | Погашены проценты по займам с расчетного счета. | Выписка банка по расчетному счету. |
| 66,67 | 51 | Погашен вексель, выданный в обеспечение займа. | Выписка банка по расчетному счету. |
| - | 009 | Отражено за балансом погашение векселя, выданного в обеспечение обязательств и платежей. | Акт приемки-передачи векселя. |

Общей аналитической процедурой аудита кредитов и займов выступает проверка правильности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности

Существенная информация об о кредитах и займах подлежит раскрытию в учетной политике и бухгалтерской отчетности. Аудиторам необходимо установить полноту раскрытия информации.

Согласно Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/08), в составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум следующих данных:

о наличии и изменении величины обязательств по займам (кредитам);

о суммах процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;

о суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;

о величине, видах, сроках погашения выданных векселей, выпущенных и проданных облигаций;

о сроках погашения займов (кредитов);

о суммах дохода от временного использования средств полученного займа (кредита) в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;

о суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к оплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

**1.7. Типовые нарушения аудируемых лиц.**

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

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

1.1. Отсутствие кредитного договора.

1.2. Отсутствие выписок банка по ссудному счету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Третий вид нарушений связан с нарушением принципов оценки имущества.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Шестой вид нарушений связан с нарушением принципов формирования финансовых результатов.

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

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

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

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

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

- Несоответствие данных бухгалтерской отчетности данным регистров бухгалтерского учета;

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

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

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

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

**2. Практическая часть.**

Задача 1

Покупатель - г-н Кузнецов приобрел в магазине «Турист» 5 пар креплений для лыж на сумму 1 950 руб. Через некоторое время он вернул в магазин 1 пару, утверждая, бракованная. На возврат товара был составлен акт, из кассы г-ну Кузнецову возвращены деньги, из-за невозможности заменить крепления, так как весь товар был распродан. Бухгалтер магазина отразил данную операцию следующими проводками:

Д 41 – К 76 – 390 руб. на сумму возвращенного товара;

Д 76 – К 50 – 390 на возврат денег за забракованный товар.

Фактическая стоимость пары крепления составила 300 руб.

Учетной политикой магазина предусмотрен учет товара по покупным ценам.

Решение ситуации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основание | Характер нарушений | Влияние нарушений на достоверность бухгалтерской отчетности, налогообложения и соблюдения законодательства. | Ответственность организации и должностных лиц за допущенные нарушения. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. 1. Методические рекомендациями по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, приведенных в письме Комитета РФ по торговле от 10.07.96 № 1-794/32-5   2. Инструкция по применению плана счетов | Нарушен порядок оформления возврата товаров ненадлежащего качества.  Нарушена методология ведения бухгалтерского учета | Возврат денег осуществляется только из главной кассы по расходному кассовому ордеру (форма № КО-2) на основании письменного заявления покупателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. В данной ситуации несоблюдение установленных правил законодательства.  Изначально не правильно была отражена реализации товара. Не сформирована выручка от реализации и себестоимость реализованного товара, что приводит к неправильному формированию финансового результата. Не начислен НДС с реализации товара, что приводит к искажению информации в налоговом учете. | Факт оформления документов по возврату денежных сумм с нарушением, не образует состав административного правонарушения по статье 15.1 КоАП РФ «Нарушение порядка работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций».  За указанное нарушение предусмотрена административная ответственность в соответствии со ст. 15.11 КоАП, а также налоговая ответственность по ст.120 НК РФ. Согласно ст. 15.11 грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда.  Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается: искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов;  искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.  Согласно ст. 120 НК РФ грубое нарушение [организацией](#sub_11022) правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.  Те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода, влекут взыскание штрафа в размере пятнадцати тысяч рублей.  Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы, влекут взыскание штрафа в размере десяти процентов от суммы неуплаченного налога, но не менее пятнадцати тысяч рублей.  Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей 120 статьи понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика |

Исправительные записи:

Д 41 – К 76 = 390 – сторнировочная запись на сумму возвращенного товара;

Д 76 – К 50 = 390 – сторнировочная запись на возврат денег за забракованный товар.

Правильные записи в системе бухгалтерского учета:

Д 62 – К 50 = 390 - возвращены покупателю деньги за крепления (основание - расходный кассовый ордер);

Д 62 – К 90.1 = 390 - сторнирована выручка, полученная от реализации возвращенного товара;

Д 90.2 – К 41 = 300 - сторнирована стоимость проданного товара, по которой он был списан.

Д 90.3 – К 68 = 60 – сторнирован НДС

Дополнительные рекомендации:

Если реализация и возврат товара происходят в рамках одного налогового периода, то следует сделать исправительную запись в книге продаж. В результате будет скорректирована сумма налога за текущий налоговый период.

Иначе необходимо действовать, когда реализация и возврат товара произошли в разные налоговые периоды. Суммы НДС, которые продавец начислил и уплатил в бюджет при реализации возвращенных товаров, подлежат вычету (п. 5 ст. 171 Налогового кодекса РФ). Эти вычеты производятся после отражения возврата товаров в учете. Причем воспользоваться правом на вычет налогоплательщик может только в течение года с момента возврата товаров. Об этом гласит пункт 4 статьи 172 Налогового кодекса РФ.

Также если возврат произошел в том же отчетном периоде, что и реализация, то доходы текущего месяца нужно уменьшить на продажную стоимость товара, возращенного покупателем, а расходы - на покупную цену этого товара. При этом средний процент на конец месяца будет рассчитываться с учетом приведенных корректировок. доходы текущего месяца нужно уменьшить на продажную стоимость товара, возращенного покупателем, а расходы - на покупную цену этого товара. При этом средний процент на конец месяца будет рассчитываться с учетом приведенных корректировок.

Задача 2.

В ходе аудиторской проверки аудитором было выявлено: за февраль 2006 года работнику аппарата управления проверяемой организации была начислена заработная плата в размере 10 600руб. В марте того же года в день выплаты заработной платы работник был командирован в другой город. Депонированная заработная плата сотрудника была выдана ему в апреле того же года.

В бухгалтерском учёте были произведены следующие записи:

Выписка из Журнала хозяйственных операций за 2006 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дт | Кт | Сумма, руб. |
| Заключительные записи февраля 2006 года | | | |
| Начислена заработная плата работнику за февраль | 26 | 70 | 10 600 |
| Удержан налог на доходы физических лиц | 70 | 68 | 1 378 |
| Начислен ЕСН (по максимальной ставе) | 26 | 69 | 2 756 |
| Внесена на расчётный счёт депонированная заработная плата | 51 | 50 | 9 222 |
| Бухгалтерские записи в апреле 2006 года | | | |
| Выплачена работнику депонированная заработная плата | 70 | 50 | 9 222 |

Решение ситуации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основание | Характер нарушений | Влияние нарушений на достоверность бухгалтерской отчетности, налогообложения и соблюдения законодательства. | Ответственность организации и должностных лиц за допущенные нарушения. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н | Нарушена методология ведения бухгалтерского учета | На субсчете 76.4. «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей). Выплата работнику депонированной заработной платы отражается именно по дебету счета 76.4. в корреспонденции с кредитом счета 50. Следовательно в данной ситуации из-за неправильного отражения данной операции завышены суммы по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Также не отражено депонирование сумм невыплаченной заработной платы на основании платежной ведомости, все это ведет к искажению бухгалтерской отчетности. | За указанное нарушение предусмотрена административная ответственность в соответствии со ст. 15.11 КоАП.  Согласно ст. 15.11 грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда. |

Исправительные записи в бух. учете в апреле 2006 года:

Д 70 – К 50 = 9222 – сторнировочная запись выплаченной депонированной заработной платы.

Правильные записи в системе бухгалтерского учета.

Февраль 2006 год:

Д 26 – К 70 = 10600 – начислена заработная работнику за февраль

Д70 – К 68 = 1378 – удержан НДФЛ

Д 26 – К 69 = 2756 – начислен ЕСН

Д 70 – К 76.4 = 9222 – отражено депонирование сумм невыплаченной заработной платы

Д 51 – К 50 = 9222 – внесена на расчетный счет депонированная заработная плата

Апрель 2006 год:

Д 76.4 – К 50 = 9222 – выплачена работнику депонированная заработная плата.

Задача 3.

По выписке банка за 15.10 оплачен счет за материалы базы стройматериалов на сумму 23 000 руб. Накладная к счету не приложена. На указанную сумму в учетном регистре сделана запись по дебету сч. 76 и кредиту сч. 51. В регистрах по учету материальных ценностей и материальных отчетах склада не содержится сведений об оприходовании материалов по данному счету, а в регистре по счету 76 на указанную сумму имеется запись:

Д 26 - К 76. Документы, подтверждающие эту запись, к регистру не приложены.

Решение ситуации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Основание | Характер нарушений | Влияние нарушений на достоверность бухгалтерской отчетности, налогообложения и соблюдения законодательства. | Ответственность организации и должностных лиц за допущенные нарушения. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Методический указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утверждены Приказом Минфина РФ от 28.12.2001 №119н  2. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н | Нарушен порядок оформления поступления материалов.  Нарушена методология ведения бухгалтерского учета | Поскольку материалы не были фактически получены организацией, то суммы, уплаченные за материалы, должны быть признаны авансами. Данная операция производится на основании выставленного счета и выписки банка. Так как в учетных регистрах по движению материалов не содержится сведений об их оприходования, данные суммы стоит отнести на затраты производства.  Данное нарушение приводит к занижению себестоимости и искажению финансового результата в бухгалтерской отчетности организации.  Полученные материалы необходимо оприходовать по Д 10 «Материалы». А затем списать их на затраты производства. Таким, образом, вследствие грубой ошибки произошло искажения бухгалтерской отчетности. | За указанное нарушение предусмотрена административная ответственность в соответствии со ст. 15.11 КоАП, а также налоговая ответственность по ст.120 НК РФ. Согласно ст. 15.11 грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда.  Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается: искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов;  искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.  Согласно ст. 120 НК РФ грубое нарушение [организацией](#sub_11022) правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, влечет взыскание штрафа в размере пяти тысяч рублей.  Те же деяния, если они совершены в течение более одного налогового периода, влекут взыскание штрафа в размере пятнадцати тысяч рублей.  Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы, влекут взыскание штрафа в размере десяти процентов от суммы неуплаченного налога, но не менее пятнадцати тысяч рублей.  Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей 120 статьи понимается отсутствие первичных документов, или отсутствие счетов-фактур, или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика  За указанное нарушение предусмотрена административная ответственность в соответствии со ст. 15.11 КоАП.  Согласно ст. 15.11 грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати до тридцати минимальных размеров оплаты труда.  В соответствии со статьей 122 части 1 Налогового Кодекса РФ неправильное определение признания материальных расходов может привести к искажению налоговой базы по налогу на прибыль и неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченных сумм налога и 40 процентов в случае, если занижение налоговой базы произошло умышленно. |

Исправительные записи в системе бухгалтерского учета:

Д 26 – К 76 = 23000 – сторнировочная запись

Правильные записи:

Д 60/ав.выдан. – К 51 = 23000 – оплачены материалы по выписке банка в форме аванса.

Д 10 – К 76 = 23000 – оприходованы материалы

Д 26 – К 10 = 23000 – списана стоимость материалов на затраты производства

**Заключение**

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

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

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

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

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

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

В практической части курсовой работы представлено решение задач с позиции аудитора, сформулированы основные выводы по результатам проведённой аудиторской проверки, результаты проверки занесены в таблицы, дана оценка состояния правильности ведения бухгалтерского учёта на исследуемом предприятии, определена мера ответственности должностных лиц и организации за допущенные нарушения правил ведения бухгалтерского и налогового учёта и выданы рекомендации по внесению исправлений в отчётности.

**Список литературы:**

1. Гражданский Кодекс РФ.

2. Кодекс об административных правонарушениях.

3. Налоговый Кодекс РФ.

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129 – ФЗ.

5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ.

6. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 №696.

7. Письмо Минфина РФ «По вопросу об отражении в бухгалтерском учете затрат по полученным займам и кредитам» от 05.04.2006 N 07-05-08/78.

8. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» утверждено приказом Минфина от 6 октября 2008 г. N 106н.

9. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н.

10. ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов»

11. ПБУ 9/99 «Доходы организации» утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н.

12. ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам» утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №107н.

13. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению»

14. Методические рекомендациями по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли, приведенных в письме Комитета РФ по торговле от 10.07.96 № 1-794/32-5

15. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. – М.: Вершина, 2003

16. Василевич И.П. «Аудиторская проверка учета кредитов и займов» Журнал «Бухгалтерский учет», 2005

17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М 2001г.

18. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка учета кредитов и займов. –М.: ЮНИТИ, 2004

19. Шишкоедова Н.Н. Учет кредитов и займов. – М.: Главбух, 2003

20. «Методика проверки операций по кредитам и займам» Аудиторские ведомости № 2, 2006