Содержание

Введение

Глава 1. Теоретическая характеристика процесса кредитования

1.1 Роль кредитов в экономике

1.2 Основные этапы процесса кредитования

Глава 2. Бухгалтерский учет и кредитный процесс

2.1 Основные стандарты и принципы бухгалтерского учета кредитования

2.2 Основные стандарты и принципы бухгалтерского учета процентов

Глава 3. Процесс аудита учета кредитования

3.1 Особенности и характеристика планируемого аудита

3.2 Особенности и характеристика внутреннего аудита

Заключение

Приложения

Список используемой литературы

Введение

Шагнув в третье тысячелетие, человечество переживает очень ответственный период своей истории. Вступает в принципиально новую реальность обусловленную более сложной картиной мира и соответственно, изменением наших взглядов на него.

Вхождение экономики России в рынок - сложный и противоречивый процесс. Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система, при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением предприятий различных форм собственности (как частной, так и государственной, общественной) особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношении субъектов предпринимательской деятельности.

Актуальность данной работы видится в том, что у предприятий всех форм собственности всё чаще, объективно возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды, но кредитному договору. На данном этапе все большая роль отводится кредиту, который способен разрешить проблему неплатежей и нехватки оборотных средств у предприятий, подготовить ресурсы для подъема производства.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д.

Однако, в сложившейся нестабильной обстановке важен не только сам факт кредитования, но и то, как именно оформлен кредит, своевременный и правильный его учет, в том числе учета их стоимости и процентной ставки, их обеспечения, бухгалтерских проводок по аналитическим и синтетическим счетам.

Целью данной работы является – рассмотреть особенности предоставления кредита и займа в коммерческом банке в условиях рыночных отношений, при нестабильных рыночных условиях (спад производства, кризис неплатежей, создание новых предприятий, банкротства существующих предприятий, недостаток оборотных средств.)

В этой связи задачами работы являются:

* раскрытие сущности механизма кредитования и основных видов кредитов и формулирование основополагающих принципов и функций кредита;
* анализ учета кредитов и займов на коммерческом предприятии;
* исследование основных принципов и методов аудита кредитов и займов;
* оценка процесса кредитования и презентация в этой связи продуктов банка ОАО «Первый Республиканский Банк».

В первой главе проведено подробное исследование процесса предоставления кредитов, рассмотрены основные понятия и виды кредитов.

Во второй главе анализируются принципы отражения в бухгалтерском учете кредитов, займов и средств целевого финансирования. Третья глава посвящается анализу аудита.

В работе также представлены основные направления деятельности банка ОАО «Первый Республиканский Банк», а также предлагается программа финансирования малого бизнеса.

Глава 1. Теоретическая характеристика процесса кредитования

1.1 Роль кредитов в экономике

Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).

Банковский кредит – это выданные банком организациям или физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи.

В отличии от банков коммерческие организации не могут предоставлять заем из чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца. Кроме того, организации, не располагающие банковской лицензией, не могут заниматься кредитной деятельностью систематически. Критерии систематичности законодательством не оговорены, и решение этого вопроса зависит от контролирующего органа или арбитражного суда.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами. В договорах указывают объекты кредитования, условия и порядок их уплаты, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств, перечень и периодичность представления соответствующих документов и т.п.

Для учета операций по получению и погашению кредитов и займов используют пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 « Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту этих счетов, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы – по дебету счетов, в корреспонденции со счетами денежных средств.

Под целевым финансированием понимают – финансовые ресурсы на осуществление строго определенных целей. Источниками целевого финансирования являются: научно – исследовательские работы, подготовку кадров, содержание детских учреждений, ассигнования из государственного, регионального или местного бюджета; взносы родителей; средства поступающие от других организаций; средства фондов специального назначения и др.

Средства целевого финансирования расходуются в соответствии с утвержденными сметами. Использование указанных средств не по назначению запрещается.

Для учета средств целевого финансирования используют пассивный счет 86 «Целевое финансирование». Поступление средств отражают по кредиту данного счета, а расходование – по дебету. Аналитический учет по счету 86 ведут по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

Приватизируемые организации реализующие пакеты своих акций, реализующие пакеты своих акций на конкурсах (торгах) и получающие по условиям таких конкурсов от их победителей средства на инвестиции, отражают их в учете как целевое финансирование на кредите счета 86 в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Расходование указанных средств осуществляется в порядке, предусмотренном инвестиционной программой, которая разработана в соответствии с условиями инвестиционных конкурсов. Суммы полученных инвестиций, которые используются по прямому назначению в сроки, предусмотренные инвестиционной программой, не увеличивают налогооблагаемую базу. Если указанные средства использованы не по назначению, то в этой части они подлежат включению в налогооблагаемую базу по прибыли в общеустановленном порядке.

В зависимости от целевого назначения и сроков предоставления различают краткосрочный и долгосрочный кредиты.

Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности предприятий (необходимые для выполнения плана) и представляется, как правило, на срок до 1 года. Долгосрочный кредит используется на цели производственного и социального развития организации (для строительства и приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и др.) и выдается на срок свыше 1 года.

Для получения кредита организация направляет банку заявление с приложением копий учредительных документов, расчетов, бухгалтерских и статистических отчетов и других данных, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность его возврата.

Банки и другие кредитные учреждения определяют процентные ставки за кредит для организаций дифференцированно – в зависимости от срока пользования ссудой, а также с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы.

Конкретные процентные ставки за пользованием кредитами, порядок уплаты процентов и другие условия кредитования предусматриваются в кредитном договоре.

Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятий, а так же под векселя и другие обязательства.

Учет займов осуществляется на счетах 66 и 67. На первом счете отражают займы, полученные на срок до года, а на втором – на срок более года.

1.2 Основные этапы процесса кредитования

Кредитным процессом (процессом кредитования) называется процесс предоставления банковской ссуды.

Этап 1. Рассмотрение банком заявки на кредит.

В заявке содержатся главные параметры кредитной операции: цель и сумма запрашиваемой ссуды, срок и порядок погашения ссуды, виды обеспечения, приемлемая для клиента процентная ставка. К кредитной заявке должен быть приложен пакет необходимых документов, служащих обоснованием заявления о кредите и содержащих основные сведения о потенциальном заемщике, объясняющих причины обращения в банк.

В состав пакета сопроводительных документов входят: баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с руководством предприятия. Он должен точно определить уровень руководства и порядок ведения дел, обговорить тонкости выполнения обязательств.

В заявлении на получение кредита (кредитной заявке) необходимо указать: сумму кредита; направление его использования; срок; вид обеспечения; предполагаемый процент, который может уплатить клиент, его реквизиты.

К Учредительным документам относятся нотариально заверенные копии устава, учредительного договора, свидетельства о регистрации, а также нотариально заверенная карточка с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Бухгалтерская отчетность должна быть заверена налоговой инспекцией и представлена по состоянию не менее чем на четыре последние отчетные даты с расшифровками следующих статей баланса (на последнюю отчетную дату): основные средства, производственные запасы, готовя продукция, товары, прочие запасы и затраты, дебиторы и кредиторы (по наиболее крупным суммам). В случае если деятельность предприятия по законодательству Российской Федерации подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке, необходимо также предоставить заключение аудиторской проверки за последний отчетный год.

Кроме перечисленных выше показателей заемщик предоставляет технико-экономическое обоснование, или бизнес-план использования и возврата кредита. Этот документ должен включать расчет возможности возврата кредита и процентов исходя из следующих критериев: сроков поставки и реализации товара; таможенных пошлин; накладных расходов; расходов по страхованию товара; расходов по охране; налогов, акцизов и т.д.

Заемщик также предъявляет копию оригинала договора (сверенную банком с оригиналом), под исполнение которого берется кредит со всеми спецификациями и приложениями; копию лицензии, если она необходима, для проведения операции, под которую испрашивается кредит; копии договоров контрагентов (сверенных с оригиналом), готовых приобрести поставляемый товар.

Не менее важными являются документы, подтверждающие обеспечение кредита. Они могут включать экспертное заключение об оценке обеспечения кредита, гарантийное письмо, договор поручительства, договор гаранта, договор страхования.

Требуются также финансовые документы, подтверждающие платежеспособность гаранта, страховщика и поручителя.

Банк проводит анализ представленных заемщиком документов и данных об объекте кредитования. Все документы проверяются на предмет их подлинности. Необходимо сверить подписи и печати на всех документах на их соответствие карточке образцов подписей. При проверке нотариально заверенных документов в случае необходимости проверяется наличие лицензии у нотариуса заверявшего данные документы. Копии договоров заемщика с его контрагентами сверяются с оригиналами. В случае если деятельность, которой занимается заемщик, подлежит лицензированию, проверяется наличие лицензии, в случае необходимости в орган, выдающий лицензию, делается запрос о выдаче лицензии.

На основании анализа заявки и пакета документов банк должен получить ясные представления о юридическом статусе и правомочности клиента, его финансовом положении, цели и назначения ссуды, возможности исполнения ее в срок, источниках погашения ссуды, способах обеспечения, наличии долгов перед другими кредиторами.

Если в ходе предварительного изучения заявки и пакета документов банк не исключает возможности положительного решения вопроса о выдаче кредита, он проводит собеседование с потенциальным заемщиком. Собеседование, с одной стороны, позволяет банку получить личное представление о характере клиента, его искренности, порядочности, профессионализме, с другой стороны, дает возможность клиенту лично обосновать необходимость кредита.

Этап 2. Оформление кредитного договора.

Этот этап называется структурированием ссуды, на котором определяются основные характеристики ссуды: вид кредита; сумма; срок; способ погашения; обеспечение; размер процентной ставки; прочие условия.

Рассмотрим основные условия кредитного договора банка с заемщиками.

Кредитный договор – письменное соглашение между коммерческим банком и ссудозаемщиком, согласно которому банк обязуется предоставить заемщику кредит в оговоренной сумме на условиях срочности, возвратности и платности, а заемщик обязуется использовать полученную ссуду по назначению и возвратить в установленный срок с уплатой оговоренных процентов.

Коммерческие банки самостоятельно разрабатывают формы кредитных договоров, но, как правило, современные кредитные договоры содержат следующие разделы:

- общие положения

- права и обязанности заемщика

- права и обязанности банка

- ответственность сторон

- порядок разрешения споров

- срок действия договора

- юридические адреса сторон

В разделе 1 кредитного договора указываются наименования договаривающихся сторон; предмет договора – вид кредита, его сумма, срок, процентная ставка; условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту (залог, гарантия, поручительство, страхование ответственности непогашения кредита, с приложением к кредитному договору соответственно договора залога, договора поручительства, договора гарантии, договора страхования); порядок выдачи и погашения кредита, а также порядок начисления и уплаты процентов за кредит (за срочный и просроченный). Некоторые банки порядок начисления и уплаты процентов за кредит, а также условия обеспечения обязательств выделяют в отдельные разделы кредитного договора.

Права и обязанности заемщика и кредитора (разделы 2 и 3 договора) вытекают из действующего законодательства, а также определяются особенностями каждой конкретной кредитной сделки, ситуацией на рынке кредитных ресурсов, кредитоспособностью заемщика.

Так, в частности, предприятие-заемщик может предусматривать для себя в кредитном договоре следующие права:

- требовать от банка предоставления кредита в объемах и в сроки, предусмотренные договором;

- обратиться в банк с необходимыми обоснованиями и расчетами для внесения изменений в условия договора;

- досрочно погасить задолженность по ссуде;

- расторгнуть договор при несоблюдении банком его условий или по своим экономическим соображениям;

- требовать пролонгации срока договора по объективным причинам.

Банк вправе:

- производить проверку обеспечения выданного кредита, в том числе на месте (у заемщика), и целевого использования кредита;

- прекращать выдачу новых ссуд и предъявлять ко взысканию раннее выданные при нарушении заемщиком условий кредитного договора, а также при выявлении случаев недостоверности отчетности, запущенности в бухгалтерском учете, неоднократной задержки уплаты процентов за кредит;

- взимать с заемщика при пролонгации кредита соответствующее комиссионное вознаграждение;

- пересматривать в одностороннем порядке процентные ставки за пользование кредитом в случае изменения уровня процентной ставки Центрального банка РФ, нормы обязательных резервов, депонируемых коммерческими банками в Центральном банке РФ, уровня инфляции национальной валюты;

- производить начисление и взыскание компенсации за неиспользованный кредит (в случае официального отказа заемщика от кредита или его части в течение срока действия договора).

Заемщик обязуется:

- использовать выданный кредит в обусловленный договором срок;

- своевременно уплачивать банку проценты за пользованием кредитом;

- своевременно представлять баланс и другие документы, необходимые банку для осуществления контроля за ссудой;

- обеспечить достоверность представляемых в банк данных для получения кредита и последующего контроля за его использованием;

- предоставлять кредитору доступ к первичным отчетным и бухгалтерским документам по его требованию по вопросам, касающимся выданного кредита;

- представлять кредитору сведения о всех полученных и планируемых к получению у третьих лиц кредитах;

- заблаговременно информировать банк о предстоящем изменении организационно-правовой формы или другой реорганизации;

- при реорганизации или ликвидации незамедлительно погасить задолженность по кредиту с полной оплатой процентов независимо от договорного срока погашения кредита.

Обязанности банка по кредитному договору заключаются в следующем:

- предоставить кредит заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные в договоре;

- информировать заемщика о фактах и причинах досрочного взыскания банком кредита;

- ежемесячно начислять проценты за предоставленный клиенту-заемщику кредит;

- информировать заемщика об изменениях в нормативных документах по вопросам кредитования и расчетов, вносимых по решению Центрального банка РФ, органов власти и управления.

За нарушение условий кредитного договора в 4 разделе предусматривается ответственность сторон, в том числе и имущественная.

Так, банк за нарушение заемщиком взятых на себя обязательств может приостанавливать дальнейшую выдачу кредита, предъявлять его к досрочному взысканию, сокращать сумму предусмотренного к выдаче по договору кредита, увеличивать процентную ставку по нему и т.д.

Заемщик может потребовать от банка возмещения убытков, возникших вследствие не предоставления ему совсем или предоставления в неполном объеме предусмотренного по договору кредита (в размере не более пени, уплачиваемой предприятием своим контрагентам по хозяйственным договором). В то же время сам заемщик в случае неполного использования выделенного ему банком кредита уплачивает последнему неустойку в размере платы банком за привлеченные кредитные ресурсы и недополученной маржи в отчетном периоде.

При всем этом необходимо иметь в виду, что неизбежность и неотвратимость наказания за невыполнение взятых на себя по договору обязательств не означают, что субъекты кредитных отношений не имеют права на взаимные всевозможные льготы и поощрения по условиям его выполнения. Содержание кредитного договора может быть нескольким иным, если речь идет о конкретном кредите, кредите, выдаваемом при условии формирования потенциальным заемщиком в определенной сумме срочного депозита или на условиях покупки им у банка финансового фьючерса\*, открытия кредитной линии, которые отражают специфику его оформления и использования.

В качестве дополнительных условий к кредитному договору могут выступать, например, требования банка к заемщику: без согласия до погашения кредита по данному договору не давать взаймы; не выступать гарантом по обязательствам третьих лиц, а также индоссантам или поручителем; не продавать и не передавать в любую форму собственности своих активов, а также не передавать их в залог в качестве обеспечения по ссудам других кредиторов; не допускать слияния или консолидации с другими предприятиями.

Заключение кредитных договоров осуществляется следующим образом:

формирование содержание кредитного договора клиентом-заемщиком (вид кредита, сумма, срок, обеспечение и т.д.)

рассмотрение банком представленного клиентом проекта кредитного договора и составление заключения о возможности предоставления кредита вообще и об условиях его предоставления в частности (при положительном решении вопроса). На этом этапе банки определяют свои возможности предоставить кредит хозорганам в требуемых ими суммах исходя из имеющихся в наличии кредитных ресурсов, возможностей их увеличения за счет своей депозитной и процентной политики, привлечения межбанковских кредитов, рефинансирования в Центральном банке РФ и т.д.

- совместная корректировка кредитного договора клиентом и банком до достижения его на рассмотрение юристов.

- подписание кредитного договора обеими сторонами, то есть придание ему силы юридического документа (приложение № 1).

Этап 3. Выдача ссуды заемщику.

Выдается ссуда в соответствии с Положением Банка России «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возвратности (погашения)» от 31 августа 1998 г. № 54-П.

Согласно Положению № 54-П ссуды могут выдаваться банком различными способами.

Первый способ – разовым (единовременным) зачислением денежных средств на банковский счет клиента либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу (разовая ссуда).

Второй способ – открытием кредитной линии, то есть заключением договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

 а) общая сумма предоставленных заемщику средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре («лимита выдачи»);

 б) в период действия договора размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему данным договором лимита («лимита задолженности»).

При этом в Положении № 54-П предусмотрено, что банк вправе ограничивать сумму средств, предоставляемых в рамках кредитной линии, путем единовременного включения в договор обоих условий («лимита выдачи» и «лимита задолженности»), а так же с помощью любых дополнительных условий. Условия и порядок открытия кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) договоре, либо в обычном договоре.

Согласно Положению № 54-П под открытием кредитной линии понимается также заключение любого кредитного договора, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора о разовой ссуде.

Третий способ предоставления ссуды – овердрафт – кредитование банком счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов со счета заемщика, если проведение указанной операции предусмотрено лица. В договоре об овердрафте должны устанавливаться лимит (максимальная сумма, на которую может быть проведена операция) и срок, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства заемщика.

Четвертый способ – участие банка в предоставлении ссуды на синдицированной (консорциальной) основе. В Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110 отмечается, что под синдицированными или аналогичными им ссудами понимаются ссуды, выданные банком при условии заключения банком кредитного договора с третьим лицом, в котором определено, что указанное третье лицо обязуется предоставить банку денежные средства: а) не позднее окончания операционного дня, в течение которого банк обязан предоставить заемщику денежные средства в соответствии с условиями договора ссуды в сумме, равной или меньшей суммы, предоставляемой банком заемщику в этот день; б) в сумме, равной или меньшей суммы основного долга по договору между банком и заемщиком о предоставлении ссуды заемщику; в) договор между банком и третьим лицом должен содержать также условие о том, что третье лицо вправе требовать платежей по основному долгу, процентов и иных выплат заемщика по ссуде не ранее момента реального осуществления соответствующих платежей.

Положение № 54-П разрешает предоставлять ссуды и другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Согласно положению № 54-П предоставление денежных средств заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В этом распоряжении указываются номер и дата договора; сумма предоставляемых средств; срок уплаты процентной ставки; срок (дата) погашения средств; общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям.

Кроме того, в распоряжении указывается цифровое обозначение группы кредитного риска (классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется коммерческим банком в установленном Банком России порядке).

В распоряжении указывается также стоимость залога (если имеется Договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Указанное распоряжение, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска (если оно имело место) передаются в бухгалтерию банка.

Этап 4. Контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней.

Заключается он в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок. Осуществляя контроль за погашением кредита, банк требует от заемщика выполнения обязательств по своевременному возврату банковских кредитов. В противном случае заемщики могут быть признаны в порядке, установленном Законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, неплатежеспособными (банкротами). В частности, в зависимости от состояния должника банк-кредитор вправе ходатайствовать перед арбитражным судом о назначении внешнего управления имуществом должника, либо о его санации, либо о применении к должнику ликвидационных процедур.

В общем случае взаимодействие подразделений банка (крупного), так или иначе участвующих в кредитном процессе, схематично можно представить следующим образом (рис.1).

После выдачи ссуды банк должен проводить активную работу по наблюдению за исполнением заемщиком условий договора: контролировать целевое использование ссуды; оценивать финансовое состояние заемщика и его кредитоспособность; ежеквартально или даже ежемесячно (по кредитам повышенного риска) проверять сохранность заложенного имущества, соблюдать залоговую маржу; следить за своевременным поступлением процентов по ссуде и платежей заемщика в соответствии с графиком погашения ссуды; ежемесячно корректировать в случае необходимости резерв на возможные потери по ссудам при изменении качества обеспечения и степени риска ссуды; вести деловую переписку с клиентом, если потребуется, и деловые встречи; регулярно анализировать ссудный портфель.

В случае нарушения заемщиком условий кредитного договора банк может приостановить дальнейшую выдачу ссуды, предусмотренную договором, предъявить к взысканию оставшуюся часть долга в случае неуплаты очередного взноса или появления угрозы непогашения ссуды, потребовать досрочного погашения всех предоставленных кредитов. Применение названных мер должно быть оговорено в кредитном договоре.

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся в следующем порядке:

1) путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика по его платежному поручению;

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с банковского счета клиента - заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка - кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта") при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента - владельца счета (при этом клиент - заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его банковский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором / соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3) путем списания денежных средств с банковского счета клиента - заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке - кредиторе, на основании платежного требования банка - кредитора (в поле "Условия оплаты" платежного требования указывается "без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов - заемщиков - физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов - заемщиков - физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка - кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам - заемщикам, являющимся работниками банка - кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

В случаях, когда договором на предоставление (размещение) денежных средств не установлен срок возврата клиентом - заемщиком суммы основного долга либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия / события), то возврат суммы основного долга должен быть произведен клиентом - заемщиком в порядке, определенном настоящим пунктом, в течение 30 календарных дней со дня предъявления банком - кредитором официального требования об этом (не позднее следующего рабочего дня за днем наступления условия / события), если иной срок не предусмотрен соответствующим договором.

Порядок и форма официального востребования банком - кредитором возврата клиентом - заемщиком суммы предоставленных (размещенных) денежных средств определяются в соответствующем договоре на предоставление (размещение) денежных средств на условии "до востребования". В частности, в этих целях может быть использовано сообщение банка - кредитора, передаваемое клиенту - заемщику средствами курьерской службы, по почте или специальным каналам связи, а также иными способами, оговоренными сторонами соглашения и устраняющими возможность возникновения коллизий относительно дня (даты) востребования исполнения клиентом - заемщиком своих обязательств по возврату суммы основного долга по соответствующему договору.

 В установленный договором / соглашением день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и / или погашения (возврата) основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и / или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом - заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и / или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и / или просроченных процентов.

 Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и / или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса банка - кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка - кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента - должника.

В данной работе представлена деятельность ОАО «Первого Республиканского Банка». В рейтинге журнала "Профиль" "200 крупнейших банков России" на 1 января 2006 года «Первый Республиканский Банк» занимает 181 место по размеру собственного капитала и 160 место по размеру чистых активов. Первый Республиканский Банк вошел в десятку лучших банков России, наиболее комфортных с точки зрения клиентов. Банк занял восьмое место в "Народном рейтинге" информационного портала Banki.ru за 2005 год. В списке самых прибыльных банков на 1 марта 2006 г., опубликованном в журнале «Профиль» (№ 20 от 29 мая 2006 г.) Первый Республиканский Банк занимает 25 место с размером прибыли 66 620 тыс. рублей. По итогам 2005 г. Банк занимал по этому показателю 152 место. В структуре доходов наибольший вес имеют процентные доходы по предоставленным кредитам и доходы от операций с ценными бумагами. По сравнению с результатами на 01.03.05 доходы от размещения средств в кредиты возросли на 27,8 % и составили 65 млн. рублей. Доходы от вложений в ценные бумаги увеличились в 5,6 раза и составили 41 млн. рублей против 7,2 млн. рублей за аналогичный период прошлого года. У ОАО "Первый Республиканский Банк" установлены корреспондентские отношения с зарубежными и российскими банками, среди которых DRESDNER BANK A.G., Германия, RAIFFEISEN ZENTRALBANK A.G., Австрия, Ost-West Handelsbank A.G., Германия, ОАО «Белвнешэкономбанк», Беларусь, Укрсоцбанк, Киев, АК ММБ «Банк Москвы» и многие другие банки. Сложившаяся сеть корреспондентских отношений с первоклассными коммерческими зарубежными банками позволяет быстро и качественно обслуживать деятельность банка и его клиентов. Развивающийся современный конкурентоспособный банк, отвечающий требованиям акционеров по доходности, рыночной доле и стоимости, обладающий технологиями и продуктами крупного банка при сохранении гибкого и индивидуального подхода в обслуживании клиентов, характерного для средних банков.

ОАО "Первый Республиканский Банк" осуществляет кредитование юридических и физических лиц, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании. Предоставление кредитов независимо от размеров и сроков - исключительная компетенция Кредитного Комитета – коллегиального органа, образованного Правлением Банка. В работе предложено рассмотреть программы кредитования малого бизнеса.

По разным оценкам до 70% предпринимателей в России прибегают к услугам так называемых неформальных кредиторов. Доступность легальных источников кредитования позволяет снижать долю теневого предпринимательства. Опыт многих развивающихся стран с переходной экономикой показал эффективность программ развития кредитования малого бизнеса (микрокредитования). Потребность в данных кредитах в России в настоящий момент по разным оценкам в 3-4 раза превышает предложение (следует учесть, что основной спрос находится в регионах). По оценке, проводимой РосЕвроБанком, совокупный спрос на кредиты малому бизнесу в России составляет примерно 7 миллиардов долларов, а предложение не превышает 300 миллионов.

Отличительной особенностью программы кредитования малого бизнеса от других кредитных продуктов является то, что не всегда можно судить о потенциале предприятия по его бухгалтерскому балансу, тем более что многие предприниматели не имеют возможности вести полную документацию и отчетность. Не у всех есть кредитная история. Данная Программа оценки эффективности проектов позволяет выявлять аккуратных, честных, перспективных предпринимателей, грамотно ведущих свое дело. Именно такие заинтересованы иметь надежные источники финансирования для развития своего бизнеса. Иными словами можно сказать, что выдача кредита целесообразна вследствие хорошего впечатления, которое производит владелец бизнеса.

Методика кредитования малого бизнеса предполагает выдачу кредита в условиях ограниченной документально подтвержденной информации о финансовом состоянии клиента, что делает невозможным для клиента получение обычного банковского кредита.

Определяющим фактором при принятии решения о выдаче кредита является не обеспечение и бизнес-план деятельности на будущее, а текущее состояние бизнеса клиента, который объективно оценивается и анализируется в тесном и открытом сотрудничестве с экспертом Банка.

Целевая группа: индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством, малые и средние предприятия частной формы собственности.

Основные условия кредитования:

* фактически работающий бизнес не менее 6 месяцев не зависимо от даты регистрации;
* кредиты не предоставляются для погашения существующих обязательств, а также на финансирование «стартового капитала»;
* кредит для финансирования нового вида деятельности для Заемщика предоставляется в случае если его действующий бизнес позволит погашать ежемесячные взносы по запрашиваемому кредиту.

Вид кредита: разовый кредит.

Валюта кредита: кредиты предоставляются в рублях, долларах США, евро.

Срок кредита:

* для пополнения оборотного капитала – 12 месяцев включительно;
* для кредитования основных средств – 18 месяцев включительно (в некоторых случаях 24 месяца включительно);
* в случае, если заемщик получает в Банке кредит в первый раз – максимальный срок

кредитования – до 6 месяцев включительно.

Погашение кредита: погашение осуществляется Заемщиком ежемесячно равными долями. При наличии ярко выраженной сезонности в ведении хозяйственной деятельности, возможно применение специального графика погашения – уменьшение либо увеличение суммы погашения основного долга в зависимости от сезонных колебаний выручки клиента.

При использовании кредита для покупки основных средств, требующих времени для закупки, монтажа и ввода в эксплуатацию, возможна отсрочка погашения основного долга не более двух месяцев при обосновании необходимости отсрочки.

 Обеспеченность кредита: обязательным является поручительство владельцев бизнеса и взаимосвязанных компаний, близких родственников, других Физических лиц с постоянной регистрацией в г. Москве или МО.

Залог: не требуется, но может быть рассмотрен вариант залога товаров в обороте на всю сумму кредита.

Так же в работе предложена разработка и внедрение нового продукта малого бизнеса – Экспресс – кредит.

Методика кредитования: предполагает выдачу кредита Заемщику в условиях ограниченной информации о финансовом состоянии клиента, что делает невозможным для клиента получения обычного банковского кредита.

Определяющим фактором при принятии решения является не обеспечение и бизнес-план деятельности на будущее, а текущее состояние бизнеса клиента, который объективно оценивается и анализируется в тесном сотрудничестве с экспертом Банка.

Целевая группа: индивидуальные предприниматели, без образования юридического лица, зарегистрированные в соответствии с действующим законодательством; малые и средние предприятия частной формы собственности.

Основные условия кредитования:

- фактически работающий бизнес не менее 3-х месяцев, в течении которых наблюдается положительные финансовые результаты не зависимо от даты регистрации

- коэффициент покрытия среднемесячной чистой прибыли к среднемесячному взносу по кредиту равный не менее 1,5

- кредиты не предоставляются для погашения существующих обязательств, а также на финансирование «стартового» капитала.

Особое значение при реализации Продукта придается развитию долгосрочных отношений с заемщиками. Как правило, первый кредит относительно не большой по сумме и выдается на короткий срок.

Выдача кредита производится от 3 до 4 рабочих дней. Длительность рассмотрения кредитной заявки зависит от следующих факторов:

* сложность и непрозрачность структуры бизнеса заемщика;
* возможные смещения по срокам проведения ФЭА, посещения места жительства по вине заемщика;
* возникновение вопросов, требующих дополнительного запроса и анализа новых документов / посещения места ведения бизнеса / дополнительного времени для прояснения сомнительных вопросов;
* необходимость дополнительной идентификации по мотивированному заключению СЭЗ
* задержка визирования документов
* задержка подписания договоров со стороны Банка
* другие причины

 Основные преимущества получения кредита по Программе кредитования малого бизнеса:

* кредит может получить Заемщик, не имеющий опыта работы с кредитами и кредитной истории;
* банк гарантирует гибкий подход к анализу действующего бизнеса Заемщика и обеспечению кредита;
* помощь кредитного работника в оформлении финансовых документов;
* выдача кредита производится в течение 5-8 рабочих дней с момента получения полного пакета документов.

 За последние два года банк расширил свою коммерческую сеть, увеличил спектр предлагаемых услуг финансовых услуг и нанял новый персонал для работы на таких ключевых направлениях, как обслуживание физических лиц и инвестиционная деятельность, информационные технологии и управление рисками.

В ПРБ за последние годы произошло укрепление баланса банка, прибыльность основных видов деятельности повысилась благодаря увеличению объемов ссудных операций по более выгодным условиям, росту комиссионных доходов, а также благоприятным внешним условиям деятельности.

Глава 2. Бухгалтерский учет и кредитный процесс

2.1 Основные стандарты и принципы бухгалтерского учета кредитования

Бухгалтерский учет является основой контроля за экономным использованием финансовых ресурсов и имущества, снижением затрат, повышением доходности и рентабельности операций, приростом капитала, принятием современных мер по избежанию отрицательных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

Информация о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе по товарному и коммерческому кредитам), в бухгалтерском учете формируется в соответствии с ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" (Приказ Минфина России от 02.08.2009 N 60н). Это Положение не применяется к договорам государственного займа.

Порядок оценки и принятия к учету материально - производственных запасов (далее - МПЗ) определен в ПБУ 5/01 "Учет материально - производственных запасов" (Приказ Минфина России от 09.06.2009 N 44н). При этом учет МПЗ в составе расходов организации, связанных с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, ведут согласно ПБУ 10/99 "Расходы организации" (Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 30.03.2009)).

Согласно ПБУ 15/01 затраты по займам и кредитам, полученным для приобретения МПЗ, следует признавать расходами периода, в котором они произведены (далее - текущие расходы), и осуществлять в сумме причитающихся платежей согласно заключенным договорам займа и кредитным договорам, независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи.

Затраты по полученным займам и кредитам являются операционными расходами организации и подлежат включению в финансовый результат, кроме случаев, когда организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты МПЗ, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты. При этом расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией - заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию - заемщик МПЗ дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке, то есть с их отнесением на операционные расходы.

Порядок начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета, утвержденного ЦБ РФ 26.06.1998 N 39-П (ред. от 24.12.1998), начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то оно осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки. При начислении суммы процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Основная сумма долга (далее - 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 в стоимостной оценке других вещей, предусмотренной договором. Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную в пункте 3 настоящего Положения задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности. В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. Задолженность организации заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть срочной и (или) просроченной:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;

- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;

- срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;

- просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную оформляют бухгалтерской записью:

Дебет счета 67 «Расчеты пол долгосрочным кредитам и займам» ;

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Задолженность по кредитам и займам, предоставленным или выраженным в иностранной валюте или в условных денежных единицах, а также процентам по ним учитывается в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции. В случае предоставления кредитов или займов в валюте или условных денежных единицах, для которых отсутствует курс ЦБ РФ, задолженность учитывается по курсу, определяемому, соглашением сторон.

Если суммы кредитов и займов, предоставленные организации, а также начисленные по ним проценты не истребованы кредитором по истечении трех лет по окончании срока возврата, то указанные задолженности списываются в качестве внереализационных доходов. Списание оформляется бухгалтерской записью:

Дебет счета 66, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам»;

Дебет счета 67, субсчет «Расчеты по просроченным кредитам и займам»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В соответствии с установленной в организации заемщика учетной политикой заемщик может осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности.

При выборе первого варианта 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. Организация-заемщик по истечении срока платежа 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.

 В случаях, предусмотренных законодательством, организация может осуществлять привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций (далее - выданные заемные обязательства). Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам, включая выданные заемные обязательства, ведется по видам займов и кредитов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств). Возврат организацией-заемщиком полученного от заимодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства (основная сумма долга), отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают:

проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;

дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств;

курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения (перечисления).

Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (далее - текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся. Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат организации. В случае, если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели. При поступлении в организацию заемщика материально-производственных запасов и иных ценностей, выполнении работ и оказании услуг дальнейшее начисление процентов и осуществление других расходов, связанных с обслуживанием полученных займов и кредитов, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке - с отнесением указанных затрат на прочие расходы организации-заемщика. Для целей налогообложения прибыли, расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида вне зависимости от характера предоставленного кредита или займа (текущего и (или) инвестиционного), начисленных за фактическое время пользования заемными средствами, учитываются в составе внереализационных расходов (пп.2 п.1 ст.265 НК РФ). В налоговом учете признание данных расходов осуществляется ежемесячно на основании п.8 ст.272 НК РФ. При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом при оформлении долгового обязательства в рублях, принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,1 раза (пп.2 п.1 ст.265, п.1 ст.269 НК РФ).

В налоговом учете сумму начисленных процентов следует относить в состав внереализационных расходов, которые непосредственно не связаны с производством и реализацией и будут уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль текущего периода.

Положительные и отрицательные суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате суммы долга и расходы в виде процентов по предоставленному займу и (или) кредиту, полученному или выраженному в условных денежных единицах, учитываются при налогообложении прибыли в составе внереализационных доходов (расходов).

Целевые поступления в системе бухгалтерского учета - взносы, платежи разных юридических и физических лиц в возмещение расходов, производимых организацией в интересах этих лиц. К целевым поступлениям относятся: плата за обучение, взносы родителей на содержание их детей в детских учреждениях, взносы сторонних организаций в порядке долевого участия в жилищном строительстве, поступления от дочерних (зависимых) обществ и пр. Целевое финансирование в системе бухгалтерского учета - средства из бюджета, внебюджетных фондов и других источников, предоставленные организации для финансирования определенных целевых программ (работ) на безвозвратной основе или на условиях частичного возврата.

Основным документом, регламентирующим целевые финансирование и поступления в системе бухгалтерского учета, является Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2008 (утверждено Приказом Минфина России от 16.10.2002 N 92н). В бухгалтерском учете формируется информация о государственной помощи, предоставленной в форме субвенций, субсидий (т.е. бюджетные средства), бюджетных кредитов (за исключением налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств), включая предоставления в виде ресурсов, отличных от денежных средств (земельные участки, природные ресурсы и другое имущество), и в прочих формах. Информация о государственной помощи формируется независимо от вида предоставленных ресурсов (в виде денежных средств или (и) в виде ресурсов, отличных от денежных средств).

Для целей бухгалтерского учета средства целевого финансирования подразделяются на:

- средства на финансирование капитальных расходов, связанных с покупкой, строительством или приобретением иным путем внеоборотных активов (основных средств и др.);

- средства на финансирование текущих расходов, к которым относятся бюджетные средства, отличные от предназначенных на финансирование капитальных расходов.

Согласно п.9 ПБУ 13/2008 бюджетные средства списываются со счета целевого финансирования следующим образом:

суммы бюджетных средств на финансирование капитальных расходов - на протяжении срока полезного использования внеоборотных активов, подлежащих согласно действующим правилам амортизации, или в течение периода признания расходов, связанных с выполнением условий предоставления бюджетных средств на приобретение внеоборотных активов, не подлежащих амортизации согласно действующим правилам;

суммы бюджетных средств на финансирование текущих расходов - в периоды признания расходов, на финансирование которых они предоставлены.

Целевые финансирование и поступления расходуются в строгом соответствии с утвержденными сметами. Запрещается использование целевых финансирования и поступлений не по назначению, а также направление других средств на нужды, финансирование которых должно осуществляться только за счет целевых источников. Целевые финансирование и поступления, полученные на безвозвратной основе, являются источником увеличения собственного капитала организации. Например, при оприходовании имущества, источником формирования которого явились целевое финансирование капитального строительства или пополнение оборотных средств, стоимость данного имущества относится на увеличение добавочного капитала организации.

Для обобщения информации о движении средств, предназначенных для осуществления мероприятий целевого назначения, средств, поступивших от других организаций и лиц, бюджетных средств и других, предназначен счет 86 "Целевое финансирование".

В целях организации аналитического учета целевых финансирования и поступлений организациям в своей деятельности предлагается использовать рабочий план счетов по счету 86 в разрезе субсчетов, в основу которого положена их классификация по различным признакам (приложение № 2).

В зависимости от вида организации (коммерческие или некоммерческие) целевые финансирование и поступления могут быть использованы для осуществления уставной деятельности, а также для выполнения целевых программ и проектов.

Источником формирования имущества некоммерческой организации являются, в частности, членские взносы - регулярные поступления в денежной форме от членов организации (п.1 ст.26 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях").

В бухгалтерском учете членские взносы, поступающие от членов объединения на цели осуществления его уставной деятельности, отражаются записью:

Дебет 76, Кредит 86.

При получении средств целевого финансирования на расчетный счет организации составляется запись:

Дебет 51, Кредит 76.

 При использовании средств целевого финансирования на конец отчетного года на счете 86 может возникнуть сальдо, которое характеризует остаток неиспользованных средств по незаконченной целевой программе. В ПБУ 13/2008 указывается на две ситуации, когда закрывается кредитовое сальдо по данному счету (что фактически и означает погашение обязательств перед финансирующим органом):

- если средства предназначены для капитальных нужд, то обязательства погашаются при вводе объектов внеоборотных активов в эксплуатацию;

- если средства предназначены для текущих нужд, то обязательства погашаются в момент принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов и осуществления других расходов аналогичного характера.

2.2 Основные стандарты и принципы бухгалтерского учета процентов

Начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре. Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров. Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

а) по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (в дальнейшем - вексельная сумма) как кредиторскую задолженность. В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя. При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав прочих расходов. В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям организация-векселедатель может их предварительно учитывать как расходы будущих периодов;

б) по размещенным облигациям - организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность. При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом причитающегося к оплате на конец отчетного периода процента по ним. Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе прочих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления. В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате заимодавцу дохода по проданным облигациям организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, производимые заемщиком в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств, могут включать расходы, связанные с:

 - оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;

 - осуществлением копировально-множительных работ;

 - оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);

 - проведением экспертиз;

 - потреблением услуг связи;

 - другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Включение заемщиком дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, производится в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы. Дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав прочих расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств. Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено. Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на текущие расходы организации в порядке. Начисление амортизации по объекту имущества, относящемуся к инвестиционному активу, производится организацией в соответствии с порядком, установленным в положении по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), утвержденном Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2009 г. N 26н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 28 апреля 2009 г., регистрационный номер 2689).

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно связанные с приобретением и (или) строительством инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии возможного получения организации в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации. Затраты по полученным займам и кредитам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Указанные вложения заемных средств могут осуществляться только в случае непосредственного уменьшения затрат, связанных с финансированием инвестиционного актива, например снижения цен на строительные материалы и оборудование, задержкой выполнения отдельных видов (этапов) работ субподрядными организациями, другими аналогичными причинами. Уменьшение затрат по займам на величину дохода должно быть подтверждено соответствующим расчетом фактического наличия указанного дохода. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета. Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

а) возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;

б) фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;

в) наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В этом случае затраты по займам относятся на текущие расходы организации в порядке. Не считается прекращением работ по формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и (или) организационных вопросов. В случае если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование указанных заемных средств производится по средневзвешенной ставке. Величина средневзвешенной ставки определяется по сумме всех займов и кредитов, остающихся непогашенными в течение отчетного периода. При расчете средневзвешенной ставки из всей суммы непогашенных займов и кредитов исключаются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива. Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса). Если инвестиционный актив не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим статьям активов), но на нем начаты фактический выпуск продукции, выполнение работ, оказание услуг, то включение затрат по предоставленным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации.

В составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум следующих данных:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную;

- о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;

- о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;

- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

В бухгалтерской отчетности организации должна отражаться информация:

- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов, кредитов;

- о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций;

- о сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств;

- о суммах затрат по займам и кредитам, включенных в прочие расходы и в стоимость инвестиционных активов;

- о величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

Порядок расчета средневзвешенной ставки затрат по займам и кредитам и сумм подлежащих включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов.

1. Средневзвешенная сумма займов и кредитов, не погашенных в течение отчетного периода, определяется путем суммирования остатков непогашенных займов и кредитов на первое число каждого календарного месяца отчетного периода и деления полученной суммы на число календарных месяцев в отчетном периоде.

2. Общая сумма затрат по полученным займам и кредитам, включаемым в первоначальную стоимость приобретения инвестиционных активов, не должна превышать общей суммы затрат по полученным займам и кредитам в целом по организации в данном отчетном периоде.

3. Расходы, подлежащие включению в первоначальную стоимость инвестиционных активов, в части затрат, связанных с использованием займов и кредитов, предназначенных на общие цели, распределяются между объектами основных средств, имущественных комплексов и других видов инвестиционных активов пропорционально стоимости использованных на эти цели займов и кредитов общего назначения.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой). Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется исходя из цены и условий, установленных договором между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины оплаты или кредиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет расходы в отношении аналогичных материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов. При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, величина оплаты и (или) кредиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется стоимостью продукции (товаров), полученной организацией. Стоимость продукции (товаров), полученной организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретается аналогичная продукция (товары). В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) кредиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. Величина оплаты и (или) кредиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Для обобщения информации о состоянии дебиторской задолженности, списанной на убыток вследствие неплатежеспособности должников, используют счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». Эта задолженность учитывается за балансом в течении 5 лет с момента списания или до момента ее погашения.

В случае погашения указанной задолженности поступившие платежи отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно погашенную задолженность списывают с кредита счета 007.

Аналитический учет по счету 007 ведут по каждому должнику и каждому списанному в убыток долгу.

Для учета различных расчетных отношений с другими предприятиями, организациями, отдельными лицами используют активно-пассивный счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

К счету 76 могут быть открыты следующие субсчета:

«Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

«Расчеты по претензиям»

«Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»

«Расчеты по депонированным суммам» и др.

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору. Сальдо по счету 76 определяют по оборотной ведомости по аналитическим счетам счета 76.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 обособленно.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. Также позволяет анализировать рентабельность полученных средств.

Правильный учет позволяет выбрать наиболее удобный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

Глава 3. Процесс аудита учета кредитования

3.1 Особенности и характеристика планируемого аудита

Обязательные аудиторские проверки организаций являются комплексными проверками всех статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, и поэтому для повышения их эффективности и качества необходимо иметь методики проверки каждой статьи отчетности. Такие методики проверки оборотов и сальдо по статьям бухгалтерской (финансовой) отчетности становятся внутренними стандартами аудиторских организаций.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7 августа 2009 г. (в ред. федеральных законов от 14 декабря 2009 г. № 164-ФЗ и от 30 декабря 2009 г. № 196-ФЗ) аудиторская деятельность, или аудит, — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее — аудируемые лица).

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При этом под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

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.

3.2 Планируемый аудит

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.

Затраты времени на планирование составляют 5-10 % от времени, затраченного на проверку, не являющуюся первой при работе с данным клиентом. В случаях, когда аудиторская проверка проводится на предприятии данной аудиторской фирмой впервые, затраченное время на планирование может составить до 20%. Основная причина этого заключается в том, что 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.

Достаточность представляет собой количественную меру аудиторских доказательств.

Надлежащий характер является качественной стороной аудиторских доказательств. Именно эта характеристика определяет совпадение полученного аудиторского доказательства с конкретной предпосылкой подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и ее достоверность.

Аудиторские доказательства, как правило, не носят исчерпывающего характера, поскольку аудитор обычно считает необходимым полагаться на те из них, которые лишь представляют доводы в поддержку определенного вывода. Поэтому 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 дл аудитора, выполняющего проверку, а с другой – средством контроля надлежащего выполнения работы аудитором со стороны руководителя аудиторской проверки.

Стандартом отмечается возможность включения в программу аудита проверяемых предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита с указанием времени, запланированного на различные области или процедуру аудита.

Под областями аудита следует понимать статьи бухгалтерской отчетности, так как подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности, представляющей собой совокупность статей, и является основной целью аудита. К таким статьям относятся «Долгосрочные кредиты и займы» (строка 510 бухгалтерского баланса) и «Краткосрочные кредиты и займы» (строка 610 бухгалтерского баланса).

ФСА № 3 «Планирование аудита» указывает только на возможность отражения в программе предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности, а содержание их раскрывается в ФСА № 5 «Аудиторские доказательства», где в п. 13 отмечено: предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности — это сделанные руководством аудируемого лица в явной или неявной форме утверждения, отраженные в финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Данные предпосылки согласно формулировке ФСА включают в себя следующие элементы:

Существование - наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Права и обязанности - принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Возникновение - относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода.

Полнота - отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета.

Стоимостная оценка - отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства.

Точное измерение — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени.

Представление и раскрытие — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В ходе тестов аудитор может получить доказательства, относящиеся более чем к одной предпосылке. Например, при проверке погашения кредиторской задолженности по кредитам и займам он может выявить аудиторские доказательства как относительно перечисления этой суммы с расчетного счета, так и относительно ее величины, т. е. стоимостной оценки.

Необходимыми предпосылками действенного контроля за достоверным отражением в финансовой (бухгалтерской) отчетности задолженности по кредитам и займам являются:

- определение лица, ответственного за принятие решения о получении кредита или займа (финансовый директор), за правильное и своевременное оформление этих операций;

- определение регламента согласования принятого решения о привлечении кредита или займа с главным бухгалтером организаии (в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О бухгалтерском учете» главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, и без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению).

Как следует из представленного перечня, предпосылки представляют собой определенные меры (шаги), которые должны быть предприняты руководством организации для того, чтобы достичь определенной цели, или, точнее, условия, необходимые для ее достижения. В рассматриваемом случае эта цель — обеспечить получение кредитов и займов, действительно необходимых предприятию, под экономически обоснованные проценты и их своевременный возврат.

Применительно к такой статье бухгалтерской отчетности, как «Задолженность по кредитам и займам», требования, предъявляемые к организации бухгалтерского учета Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» и другими нормативными документами.

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету кредитов и займов

* полнота отражения в бухгалтерском учете всех хозяйственных операций по получению и возврату кредитов и займов, расходов по уплате процентов по кредитам и займам
* отражение в бухгалтерском учете полученных и возвращенных сумм кредитов и займов в день поступления на расчетный счет (в кассу), начисленных процентов в соответствии с условиями договора
* в случае получения кредитов в валюте и займов, выраженных в иностранной валюте, пересчет сумм задолженности в рубли по курсу ЦБ РФ на день совершения операции по получению, возврату на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
* соблюдение установленной планом счетов бухгалтерского учета схемы корреспонденции счетов со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
* по полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов – проценты по кредитам и займам должны быть начислены в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от периода, в котором они будут уплачены
* отражение в учете и отчетности задолженности по займам независимо от того, каким бы договором получение займов ни оформлялось
* остатки по субсчетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — 66-11 «Расчеты по краткосрочным кредитам», 66-12 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам», 66-21 «Расчеты по краткосрочным займам», 66-22 «Расчеты по процентам по краткосрочным займам» — в сумме должны быть равны сумме по синтетическому счету. 66. Аналогично по счету. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»
* проценты по кредитам и займам, полученным на осуществление инвестиций, начисленные до принятия к учету объектов инвестиций, должны включаться в первоначальную стоимость объектов инвестиций. Прочие проценты по кредитам и займам должны относиться на текущие операционные расходы

Каждая аудиторская организация или аудитор, работающий самостоятельно в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с Правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Планирование аудита» составляет общий план и программу аудиторской проверки предприятия.

Для того чтобы включить в общий план аудита тот или иной раздел, аудитору следует получить для этого определенную информацию. Источниками получения такой информации являются:

1. устав экономического субъекта;
2. документы о регистрации экономического субъекта;
3. протоколы заседаний совета директоров, собраний акционеров либо других аналогичных органов управления экономического субъекта;
4. документы, регламентирующие учетную политику экономического субъекта и внесение изменений в нее;
5. бухгалтерская отчетность;
6. статистическая отчетность;
7. документы планирования деятельности экономического субъекта (планы, сметы, проекты);
8. контракты, договоры, соглашения экономического субъекта;
9. внутренние отчеты аудиторов, консультантов;
10. внутрифирменные инструкции;
11. материалы налоговых проверок;
12. материалы судебных и арбитражных исков;
13. документы, регламентирующие производственную и организаторскую структуру экономического субъекта, список его филиалов и дочерних компаний;
14. сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом экономического субъекта;
15. информация, полученная при осмотре экономического субъекта, его основных участков и складов.

Согласно стандарту аудиторской деятельности «Планирование аудита» с помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация может выявить области, значимые для аудита. Следовательно, для того чтобы указать в общем плане аудита такой вид работ, как аудит кредитов и займов, требуется провести определенные аналитические процедуры.

В качестве источников информации для проведения аналитических процедур следует использовать следующие формы финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица:

а) бухгалтерский баланс (форма №1);

б) отчет о прибылях и убытках (форма №2);

в) отчет о движении денежных средств (форма №4);

г) приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5).

В соответствии с аудиторскими стандартами изучение и оценка системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля должны в обязательном порядке документироваться аудиторскими организациями в ходе аудиторской проверки. При проведении и документировании этой работы рекомендуется использовать следующие типовые формы:

• специально разработанные тестовые процедуры;

 • перечни типовых вопросов для выяснения мнения руководящего персонала и работников бухгалтерии;

• специальные бланки и проверочные листы;

• блок-схемы и графики;

• перечни замечаний, протоколы и акты.

При этом аудиторские организации самостоятельно разрабатывают методики и порядок изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также планируют процедуры аудиторской проверки в зависимости от результатов такого изучения и оценки.

Процесс планирования включает следующие основные этапы, предусмотренные как ФСА №3 «Планирование аудита», так и внутренними стандартами аудиторских организаций:

• предварительное планирование аудиторской проверки;

• составление общего плана аудита;

• составление программы аудита.

Операции по получению и возврату кредитов и займов, как и все прочие операции, также находят отражение в рабочих документах планирования аудита.

Рабочий документ «Информация о деятельности клиента» (Knowledge of Client Business – таково название этого документа в соответствии с международными стандартами аудита), составление которого предшествует составлению общего плана и программы аудита.

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 табл. 1.1 (приложение № 3).

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.

Классификация видов нарушений при привлечении кредитов и займов.

В соответствии с пунктом 33 ПБУ 15/01 в бухгалтерской отчетности организации должна отражаться информация о:

• наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов, кредитов;

• величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций;

• сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств;

• суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов;

• величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

При всем многообразии направлений использования заемных средств можно выделить основные из них, среди которых – капитальное строительство, приобретение отдельных объектов основных средств и нематериальных активов, осуществление финансовых вложений (т.е. всего того, что названо в ПБУ 15/01 инвестиционными активами), а также пополнение оборотных средств, необходимых для выплаты заработной платы работникам, приобретения материально-производственных запасов (работ, услуг), уплаты налогов и др.

Заемные средства могут поступать на расчетные и валютные счета, на специальные ссудные счета, а займы – в том числе и в кассу предприятия. Государство уделяет пристальное внимание регулированию кредитных операций, осуществляемых банками.

Поскольку получение заемных средств порождает необходимость начисления и уплаты процентов, а порядок отражения в учете процентов имеет множество особенностей, проверка достоверности статьи бухгалтерской отчетности «Кредиты и займы» является достаточно трудоемкой. Вместе с тем методы проверки операций по привлечению кредитов и займов четко и подробно разработаны, имеют давнюю историю, достаточно однообразны, а сами контрольные процедуры сравнительно просты. Поэтому именно при проверке данной статьи аудиторам целесообразно привлекать к работе ассистента.

Задача аудитора состоит в том, чтобы:

• провести опрос сотрудников бухгалтерии и других служб аудируемого лица (прежде всего – финансового отдела) с целью оценки состояния средств внутреннего контроля;

• составить программу аудита операций по привлечению заемных средств, включив в нее необходимый и достаточный перечень аудиторских процедур;

• определить состав необходимых для оформления рабочих документов и выполнения запланированных аудиторских процедур средств – первичных учетных документов, учетных регистров и т.д.;

• распределить обязанности по выполнению процедур между ассистентами.

Составлению плана проверки предшествует оценка состояния внутреннего контроля за обоснованным получением, своевременным возвратом кредитов и займов, правильным отражением на счетах бухгалтерского учета и верным исчислением процентов за пользование заемными средствами.

Аудитор оценивает состояние внутреннего контроля аудируемого лица с помощью специально составленного опросного листа (вопросника), дает предварительную оценку состоянию внутреннего контроля за заемными средствами, определяет наиболее уязвимые с точки зрения нарушений и злоупотреблений места и планирует состав основных процедур (аудиторских процедур по существу).

Состав процедур может быть различным в зависимости от того, когда начинается аудиторская проверка- в течение отчетного периода, отчетность за который будет подтверждена аудиторским заключением, или после окончания данного отчетного периода.

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за состоянием заемных средств на предприятия являются:

• наличие признаков формального проведения инвентаризаций заемных средств – назначение в комиссии по проведению инвентаризаций обязательств постоянно одних и тех же лиц, отсутствие прилагаемых к акту рабочих записей ревизионной комиссии;

• предоставление права подписи договоров кредита или займа, дополнительных соглашений к ним лицам, чьи должностные полномочия не отражены в распоряжениях (приказах) руководителя предприятия;

• привлечение заемных средств в суммах, приводящих к существенному снижению финансовой устойчивости предприятия;

• привлечение заемных средств под неоправданно высокие проценты;

• пропуск сроков возврата заемных средств, уплаты процентов по ним.

Ответственность за своевременное погашение заемных обязательств возлагается на руководителей предприятия и главного бухгалтера, поэтому аудитор получает у них необходимые ему пояснения и разъяснения.

Внутренний контроля в каждой организации и на каждом предприятии организуется таким образом, чтобы предотвращать какие-то конкретные нарушения (непреднамеренные или преднамеренные), которые могут возникнуть при совершении хозяйственных операций. Не являются исключением из данного правила организации средств внутреннего контроля и операции по движению средств кредитов и займов.

Невозможно предотвратить все нарушения. Средства внутреннего контроля направлены на выявление тех нарушений, которые уже случались и понятны причины и условия, позволившие им свершиться.

Перечень типовых нарушений при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с получением кредитов и займов:

1. Отсутствие документов, оформляющих кредитные отношения
	1. Отсутствие кредитного договора или договора займа
	2. Отсутствие выписок банка со ссудного счета
	3. Отсутствие бухгалтерских справок-расчетов по начислению процентов по договорам кредита и займа.
	4. Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в безакцентном порядке сумм возврата кредитов и процентов, уплачиваемых по ним.
	5. Отсутствие дополнительных соглашением к кредитному договору или договору займа, изменяющих процентную ставку по кредиту, сроки возврата кредита и другие условия кредитного договора.
	6. Отсутствие аналитического учета по просроченным кредитам и займам.
2. Отнесение на налоговые расходы процентов по кредитам и займам, которые не могут быть в них включены
	1. Включение в налоговые расходы начисленных банком процентов за пользование заемными средствами, но фактически на конец отчетного периода не уплаченных банку (при кассовом методе)
	2. Отсутствие формирования отложенных налоговых обязательств
	3. Отсутствие формирования отложенных налоговых активов
	4. Включение в налоговые расходы процентов по кредитам банков и займам, превышающих нормативную сумму процентов
	5. Включение в налоговые расходы процентов по кредитам банков и займам, превышающих средний уровень процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях.
3. Нарушение принципов оценки активов, для приобретения (создания) которых привлекались заемные средства.

Включение в инвентарную стоимость объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, процентов по кредитам и займам, полученным на финансирование капитальных вложений, после принятия этих объектов на учет

Некорректный учет себестоимости материалов, приобретенных с использованием заемных средств

Отнесение на расходы по обычным видам деятельности процентов по кредитам и займам, полученным на инвестиционную и финансовую деятельность

Некорректное формирование первоначальной стоимости финансовых вложений, приобретенных с привлечением заемных средств.

1. Нарушение принципов формирования финансовых результатов в бухгалтерском учете.

Отнесение на собственные источники средств процентов по кредитам и займам сверх норматива, установленного гл.25 НК РФ

Отнесение на собственные источники средств процентов по кредитам и займам, полученным в иностранной валюте по ставке, превышающей 15% (ст.269 НК РФ)

Отнесение процентов по кредитам и займам, не связанным с производством и реализацией, к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль

Завышение суммы налога на прибыль путем включения во внереализационные доходы процентов по беспроцентным займам

Некорректное исчисление курсовых разниц, возникающих в связи с получением кредитов банков в иностранной валюте

Некорректное исчисление суммовых разниц, возникающих в связи с получением кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте или в условных единицах

1. Некорректное отражение в учете обязательств перед третьими лицами в связи с отношениями, связанными с получением кредитов и займов.

Источники и методы получения аудиторских доказательств при проверке кредитов и займов

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту. Выбранное экономическим субъектом решение аудитор при необходимости может сравнивать с другими имеющимися вариантами, провести необходимый анализ и дать рекомендации по организации ведения учета.

Согласно Закону «О бухгалтерском учете» в перечень документов, которые должны быть утверждены в приказе или распоряжении руководителя экономического субъекта о принятой учетной политике, включается рабочий план счетов бухгалтерского учета. Он содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Состав рабочего плана счетов зависит от:

• принятой предприятием учетной политики;

• применяемых учетных решений;

• глубины аналитического учета;

• разделения учета на управленческий, финансовый, налоговый;

• других факторов.

В методике аудиторской проверки должны быть предусмотрены схемы бухгалтерских проводок, соответствующих основным учетным решениям по учету кредитов и займов.

В соответствии с пунктом 32 ПБУ 15/01 в составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум таких данных, как:

• перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную;

• состав и порядок списание дополнительных затрат по займам;

• выбор способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;

• порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

Первичные документы. Предприятия и организации могут использовать различные первичные учетные документы – унифицированные первичные документы и документы, разрабатываемые предприятиями самостоятельно.

При аудите кредитов и займов аудитору в качестве первичных документов в бухгалтерии проверяемого предприятия предоставляют также:

• выписка банка, если проценты снимаются с расчетных, валютных и прочих счетов;

• выписки банка по ссудному счету;

• платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк;

• мемориальные ордера банка;

• кредитные договора;

 • договоры займа;

 • договоры залога;

• договоры страхования невозврата кредитов;

• дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

Регистры аналитического учета. 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 и налогового учета, применяемой формой счетоводства может использовать различные регистры аналитического учета – карточки, ведомости, журналы, а также их машинные аналоги.

Аналитический учет по кредитам и займам на предприятии должен быть организован по:

• видам кредитов и займов (рублевый, валютный);

• банкам и прочим организациям и физическим лицам, у которых он был получен;

• целевому назначению кредитов;

• срокам (просроченные кредиты; кредиты, срок погашения которых еще не наступил);

• участию в расчете налогооблагаемой прибыли.

Регистры синтетического учета. Состав регистров синтетического учета зависит от применяемой на предприятии формы бухгалтерского учета (формы счетоводства). Методика проведения детальной аудиторской проверки должна содержать перечень регистров синтетического учета, характерных для каждой формы счетоводства.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность. Она включает:

• бухгалтерский баланс – ф.№1;

• отчет о прибылях и убытках – ф.№2;

• отчет об изменениях капитала – ф.№3;

• отчет о движении денежных средств – ф.№4;

• приложение к бухгалтерскому балансу – ф.№5.

Помимо регистров бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности источниками информации являются регистры налогового учета и налоговые декларации.

Перечень и описание аудиторских процедур, применяемых при проверке оборотов и остатков по счету. Состав аудиторских процедур для выявления возможных нарушений или злоупотреблений должен соответствовать классификатору возможных нарушений по разделу (участку, бухгалтерскому учету).

Все аудиторские процедуры разрабатываются по единой схеме и включают:

• наименование контрольной процедуры;

• цель проведения контрольной процедуры;

• перечень документов аудируемого лица, необходимых для выполнения процедуры (первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета) и являющихся источниками информации для проверки;

• перечень необходимых нормативных документов, нарушение которых может быть выявлено при проверке и соответствие или несоответствие которым составляет цель аудиторской процедуре;

• нормы, нормативы и другая справочная информация, которая должна быть использована при выполнении контрольной процедуры (при необходимости);

• описание техники исполнения процедуры;

• описание формы представления результатов проведенной процедуры (форма рабочей таблицы или иного рабочего документа).

Все аудиторские процедуры, разработанные аудиторской организацией, должны быть снабжены классификационными номерами, позволяющими делать ссылки на них в программе аудита у конкретного экономического субъекта, оформлять рабочую документацию аудитора, определять качества проведенного аудита по составу проведенных контрольных процедур.

Последовательность выполнения аудиторских процедур. Составление классификатора возможных нарушений по счету, а также описание каждой аудиторской процедуры, проведение которой позволяет выявить возможные нарушения, позволяет аудиторской организации провести проверку на высоком качественном уровне.

Последовательность выполнения аудиторских процедур может быть оформлена в виде блок-схемы, которая может быть составлена как по отдельному разделу учета (участку, бухгалтерскому счету), так и по нескольким взаимосвязанным разделам учета (участкам, бухгалтерским счетам). Так, при выявлении в ходе планирования проверки кредитов или займов, полученных аудируемым лицом для строительства или приобретения основных средств, процедуры проверки кредитов и займов целесообразно синхронизовать с проверкой правильности формирования первоначальной стоимости основных средств или объемов незавершенных капитальных вложений. Если целевое назначение кредитов и займов сформулировано в договорах недостаточно конкретно, то целесообразно синхронизовать проверку кредитов и займов с проверкой правильности формирования финансовых результатов и, в частности, операционных расходов.

При наличии соответствующего программного обеспечения может быть составлен сетевой график проведения проверки.

Методы получения аудиторских доказательств.

В соответствии с ФСА №5 «Аудиторские доказательства» аудиторская организация и индивидуальный аудитор должны получить надлежащие доказательства с целью формулирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора. Аудиторские доказательства получают в результате проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу.

В некоторых ситуациях доказательства могут быть получены исключительно путем проведения процедур проверки по существу.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

К аудиторским доказательствам относятся:

• первичные документы и бухгалтерские записи, являющиеся основой финансовой (бухгалтерской) отчетности;

• письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;

• информация, полученная из различных источников (от третьих лиц).

Тесты средств внутреннего контроля означают проверки, проводимые с целью получения аудиторских доказательств в отношении надлежащей организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

При формировании аудиторского мнения аудитор обычно не проверяет все хозяйственные операции аудируемого лица, поскольку выводы относительно правильности отражения остатка средств на счетах бухгалтерского учета группы однотипных хозяйственных операций или средств внутреннего контроля могут основываться на суждениях или процедурах, проведенных выборочным способом.

При получении аудиторских доказательств с использованием тестов средств внутреннего контроля аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств с целью подтверждения оценки уровня риска применения средств внутреннего контроля.

Процедуры проверки по существу проводятся с целью получения аудиторских доказательств существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Указанные процедуры проверки проводятся в следующих формах:

• детальные тесты, оценивающие правильность отражения операций и остатка средств на счетах бухгалтерского учета;

• аналитические процедуры.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу:

• инспектирование;

• наблюдения;

• запроса;

• подтверждения;

• пересчета (проверки арифметических расчетов аудируемого лица);

• аналитических процедур.

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов или материальных активов.

Наблюдение – отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами. Данная процедура при проверке кредитов и займов практически не применяется.

Запрос представляет собой поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами аудируемого лица. Запрос по форме может быть как официальным письменным запросом, адресованным третьим лицам, так и неформальным устным вопросом, адресованным работникам аудируемого лица. Ответы на запросы (вопросы) могут предоставить аудитору сведения, которыми он ранее не располагал или которые подтверждают аудиторские доказательства.

Подтверждение – это ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях (например, аудитор может запросить подтверждение суммы кредиторской задолженности непосредственно у кредиторов).

Пересчет – проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов. Данный метод применяется, как правило, при проверке точности исчисления суммы процентов по кредитам и займам.

Аналитические процедуры представляют собой анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого аудируемого лица с целью выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, установление причин таких ошибок и искажений. Аналитические процедуры широко применяются при проверке долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, так как их величина участвует в расчете большинства финансовых коэффициентов, рассчитываемых при анализе финансового состояния аудируемого лица.

 Аудиторские процедуры проверки оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета направлены на выявление типичных ошибок и нарушений порядка учета кредитов и займов.

В зависимости от результатов проведенных процедур аудитор может включить в письменную информацию руководству аудируемого лица выводы.

Каждый вывод может быть сделан окончательно только тогда, когда предварительно собранные по каждой назначенной процедуре таблицы заполнены аудиторами, а по уже заполненным таблицам (рабочим документам), т.е. фактам нарушений, получены разъяснения у исполнителей и ответственных лиц аудируемого лица. При необходимости могут быть проведены дополнительные процедуры.

Однако если в процессе проверки установлено, что топменеджмент принимает решение привлекать займы у других организаций и физических лиц под неоправданно высокие проценты, то данное злоупотребление носит необратимый характер, хотя в соответствии с пунктом 2 Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности» (утв. Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696) пользователь бухгалтерской отчетности не должен принимать мнение аудиторской организации (индивидуального аудитора) как подтверждение эффективности ведения дел руководством предприятия. Аудитор не дает оценку соблюдения интересов собственников (акционер, участников) и эффективности отдельных операций аудируемого лица, однако высказать очевидные (и доказательные) сомнения в эффективности отдельных управленческих решений руководителю организации он может.

3.2 Особенности и характеристика внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита может быть организована с целью проведения независимой оценки таких составляющих бизнеса, как качество корпоративного управления, степень управления рисками и прозрачности бизнеса.

Российские стандарты (правила) аудита дают следующее определение сущности внутреннего аудита. Это - организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. К институтам внутреннего контроля согласно Правилу (стандарту) аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудита", одобренному Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 27 апреля 1999 г., Протокол N 3, относятся назначаемые собственниками экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

В глоссарии терминов международных стандартов аудита внутренний аудит определен как оценочная деятельность, осуществляемая внутри субъекта как услуга, предназначенная для субъекта. В соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров в функции внутреннего аудита входят, в частности, изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. На наш взгляд, рассматривая сущность внутреннего аудита, его цели, задачи и функции, следует проводить различия применительно к уровням внутреннего аудита, например внутреннего аудита отдельных хозяйствующих субъектов и групп взаимосвязанных организаций (холдингов), что не нашло широкого отражения в современной отечественной литературе. Таблица 1.2 (приложение № 4).

Цели внутреннего аудита можно сформулировать следующим образом:

- обеспечение более эффективного управления организацией и группой взаимосвязанных организаций;

- оперативное выявление текущих проблем в рамках отдельной организации - участника группы и в целом группы взаимосвязанных организаций;

- защита законных интересов организации и ее собственников, в том числе защита общих интересов всех участников группы взаимосвязанных организаций;

- помощь сотрудникам организации в эффективном выполнении ими своих функций;

- оценка эффективности и надежности системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит выполняет различные функции, при определении которых также не существует единых мнений.

 дает высшему звену управления всей организацией информацию о ее финансово-хозяйственной деятельности;

- повышает эффективность системы внутреннего контроля, препятствующие возникновению нарушений;

- подтверждает достоверность отчетов обособленных структурных подразделений организации.

- анализ внешних факторов и оценка их влияния на деятельность организации;

- консультирование учредителей и сотрудников администрации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, анализа хозяйственной деятельности, менеджмента и права;

- организация подготовки к проведению внешнего аудита, проверок налоговых и других контрольных органов;

- периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;

- проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;

- оценка экономичности и эффективности операций организации;

- проверка уровня достижения программных целей.

Система внутреннего аудита не может быть полностью отождествлена с внутренним контролем, что вытекает из данных выше определений сущности, целей и функций внутреннего аудита. В то же время система внутреннего контроля может функционировать и без создания органов внутреннего аудита. Внутренний аудит следует рассматривать в качестве:

- части системы внутреннего контроля;

- функции выявления и оценки рисков;

- независимой оценки информационных потоков, в том числе финансовой отчетности (индивидуальной и консолидированной).

При принятии решения об организации и определении функции внутреннего аудита каждый экономический субъект должен учесть влияние таких факторов, как:

- направление и специфика деятельности;

- объемы показателей финансово-экономической деятельности субъекта;

- сложившаяся система управления;

- состояние системы внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудитора могут выполнять:

- специальные службы внутреннего контроля;

- отдельные специалисты внутреннего аудита, состоящие в штате организации;

- ревизионные комиссии (ревизоры);

- привлекаемые сторонние организации;

- внешние аудиторы.

Функции внутреннего аудита должны выполняться непосредственно работниками организации, поэтому предложения о том, что внутренним аудитом могут заниматься не только работники организации, но и приглашенные независимые аудиторы, являются ошибочными.

При отсутствии службы внутреннего аудита в организационной структуре хозяйствующего субъекта его функции в области контроля осуществляются главным бухгалтером и работниками бухгалтерии, так как в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 N 129-ФЗ (в ред. от 23.07.1998) "О бухгалтерском учете" это является их должностными обязанностями.

В настоящее время государство, понимая, что возможность привлечения заемных средств является одним из основных условий развития бизнеса в России, неуклонно снижает ставки рефинансирования, устанавливаемые Банком России. С 14 января 2004 г. ставка рефинансирования снижена до 14 процентов.

Отражение в учете полученных кредитов или займов включает три основных хозяйственных операции:

- получение кредита или займа;

- возврат кредита или займа;

- начисление и уплата процентов за пользование заемными средствами.

По первым двум хозяйственным операциям ошибки и нарушения встречаются реже, чем при отражении в учете процентов по кредитам и займам.

В соответствии с Приказом Минфина РФ № 67н от 22 июля 2003 г. финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из: бухгалтерского баланса (форма № 1); отчета о прибылях и убытках (форма № 2); отчета об изменениях капитала (форма № 3); отчета о движении денежных средств (форма № 4); приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5); пояснительной записки, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

В бухгалтерскую отчетность должны включаться показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и об изменениях в ее финансовом положении.

Это показатель долгосрочных кредитов и займов (код 510 в бухгалтерском балансе, утв. Приказом Минфина РФ № 67н от 22 июля 2003 г.) и показатель краткосрочных кредитов и займов (код 610 в бухгалтерском балансе, утв. Приказом Минфина РФ № б7н от 22 июля 2003 г.).

Проценты к уплате по кредитам и займам отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прочие доходы и расходы.

Сумма «поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями за отчетный год», «погашения займов и кредитов (без процентов)» характеризует «движение денежных средств по финансовой деятельности» (п. 15 Приказа Минфина РФ № 67н от 22 июля 2003 г.), а «денежные средства, направленные на выплату процентов» — движение денежных средств по текущей деятельности.

В Приложении к бухгалтерскому балансу отражаются остатки на начало и конец отчетного периода в разрезе краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности по кредитам и займам (раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»).

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учете предприятия полученных им кредитов, при аудиторских проверках выявляется достаточно большое число ошибок и нарушений. Ошибки возникают как при оформлении кредитных отношений, так и при отражении в бухгалтерском и налоговом учете в связи с имеющимися различиями в принципах ведения этих видов учета.

Заключение

В представленной дипломной работе были подробно изучены общая характеристика механизма кредитования, основные виды и принципы, бухгалтерский учет и аудит кредитов, займов и средств целевого финансирования. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов. Основными принципами кредитования являются возмездность, срочность и возвратность.

В работе рассмотрены понятия кредитов, займов и средств целевого финансирования, их отличительные особенности.

Кредит – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы).

Банковский кредит – это выданные банком организациям или физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами.

Можно выделить следующие этапы кредитного процесса: этап 1 - рассмотрение банком заявки на кредит, этап 2 - оформление кредитного договора, этап 3 - выдача ссуды заемщику. Выдача ссуды заемщику осуществляется согласно Положению № 54-П 4 следующими способами: первый способ – разовым (единовременным) зачислением денежных средств на банковский счет клиента либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу (разовая ссуда); второй способ – открытием кредитной линии, то есть заключением договора, на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств; третий способ предоставления ссуды – овердрафт – кредитование банком счета заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов со счета заемщика; четвертый способ – участие банка в предоставлении ссуды на синдицированной (консорциальной) основе. Этап 4 - контроль банка за использованием и погашением ссуды (кредитный мониторинг) и выплатой процентов по ней. Заключается он в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

В работе предлагается программа кредитования малого бизнеса, сформулированная на основе изучения деятельности ОАО «Первый Республиканский Банк».

Основные преимущества получения кредита по Программе кредитования малого бизнеса:

* кредит может получить Заемщик, не имеющий опыта работы с кредитами и кредитной истории;
* банк гарантирует гибкий подход к анализу действующего бизнеса Заемщика и обеспечению кредита;
* помощь кредитного работника в оформлении финансовых документов;
* выдача кредита производится в течение 5-8 рабочих дней с момента получения полного пакета документов.

В работе представлены основные принципы отражения кредитов и займов в бухгалтерском учете на предприятии.

Для учета операций по получению и погашению кредитов и займов используют пассивный счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 « Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту этих счетов, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы – по дебету счетов, в корреспонденции со счетами денежных средств.

Под целевым финансированием понимают – финансовые ресурсы на осуществление строго определенных целей. Источниками целевого финансирования являются: научно – исследовательские работы, подготовку кадров, содержание детских учреждений, ассигнования из государственного, регионального или местного бюджета; взносы родителей; средства поступающие от других организаций; средства фондов специального назначения и др.

Средства целевого финансирования расходуются в соответствии с утвержденными сметами.

Для учета средств целевого финансирования используют пассивный счет 86 «Целевое финансирование». Поступление средств отражают по кредиту данного счета, а расходование – по дебету. Аналитический учет по счету 86 ведут по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления.

Бухгалтерский учет является основой контроля за экономным использованием финансовых ресурсов и имущества, снижением затрат, повышением доходности и рентабельности операций, приростом капитала, принятием современных мер по избежанию отрицательных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть срочной и (или) просроченной:

- краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев;

- долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев;

- срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;

- просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную оформляют бухгалтерской записью:

Дебет счета 67 «Расчеты пол долгосрочным кредитам и займам» ;

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Начисление процентов по полученным займам и кредитам организация производит в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре. Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

а) по выданным векселям - векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность.

б) по размещенным облигациям - организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

В работе рассмотрена аудиторская проверка операций кредитов и займов.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При этом под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Являясь мощным средством стимулирования развития экономики, кредитование, векселя, займы, облигации и целевой финансирование нуждаются в правильном бухгалтерском учете. Правильный бухгалтерский учет такого вида операций позволяет точнее знать финансовое положение предприятия, эффективность использования заемных средств и методов кредитования.

При рассмотрении учета кредитов и займов видно, как именно должен вестись учет, то есть правильное начисление процентов по кредиту и их выплата. Если учет на предприятии ведется правильно, то таким образом предприятие показывает истинный размер своей задолженности.

Правильность и достоверность учета кредитов и займов позволяет руководителю предприятия принимать правильные решения по изменению объемов и структуры кредитов. Также позволяет анализировать рентабельность полученных средств.

Правильный учет позволяет выбрать наиболее удобный для предприятия вид получения дополнительных денежных средств.

### Приложение № 1

Краткосрочный кредитный договор (Примерный образец)

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Коммерческий банк "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

I. Предмет договора

1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(прописью и цифрами)

2. Объектами кредитования являются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п.2 настоящего договора.

4. Для учета полученного Клиентом кредита банк открывает ему ссудный счет Nо. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п.1 настоящего договора.

6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: срочности, возвратности, целевого характера, платности, обеспеченности.

II. Срок договора

7. Срок действия договора составляет с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

8. Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата выдачи кредита |
|  |  |

Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана со счета банка и перечислена на счет Клиента.

9. Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма (прописью и цифрами) | Дата погашения кредита |
|  |  |

Под датой погашения кредита в смысле настоящего следует понимать срок, когда соответствующая сумма списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку.

III. Цена договора

10. Клиент обязуется уплатить банку следующее вознаграждение за пользование кредитом:

10.1. В пределах срока пользования кредитом (до наступления обусловленного настоящим договором срока погашения кредита) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых;

10.2. При нарушении срока возврата кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % годовых за весь период просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата.

11. Проценты за пользование кредитом начисляются банком, который предоставляет Клиенту соответствующий расчет.

IY. Порядок расчетов

12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором, путем перечисления соответствующей нормы на расчетный счет Клиента в сроки, указанные в п.8 настоящего договора.

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора платежными поручениями.

14. Клиент выплачивает банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом платежным поручением на основании расчета банка ежеквартально не позднее 15 числа первого месяца квартала, следующего за расчетным. При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование-поручение об уплате процентов за соответствующий квартал.

15. В случае образования просроченной задолженности по возврату полученного Клиентом кредита и процентам за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом в погашение указанной задолженности, направляются вначале на погашение долга по процентам, а затем засчитываются в счет возврата просроченного кредита.

Y. Контроль банка

16. В процессе кредитования Банк имеет право проверять финансово-хозяйственное положение Клиента, целевое использование кредита и его обеспеченность.

17. Для реализации контрольных прав банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставлять Банку следующие документы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ежеквартальный баланс, сведения по дебиторской и кредиторской задолженности).

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п.16 настоящего договора.

18, Клиент обязуется допускать работников Банка в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок.

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

YI. Обеспечение кредита

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(залогом, поручительством, гарантией)

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и представляется Клиентом Банку не позднее одной недели с момента подписания настоящего договора.

YII. Ответственность сторон

21. В случае ухудшения финансово-хозяйственного положения Клиента, использования кредита не по целевому назначению, уклонения от банковского контроля, несвоевременного возврата ранее полученного кредита, а также в случаях, если выданный кредит окажется по различным причинам необеспеченным, Банк имеет право приостановить дальнейшую выдачу кредита и/или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение.

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он уплачивает Клиенту пеню в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ процента за каждый день просрочки.

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20 Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

YIII. Другие условия

24. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства, указаниями Центрального банка России (изменением учетных ставок, условий резервирования средств в ЦБ России, обязательных экономических нормативов) Банк может изменить процентную ставку по данному кредитному договору с уведомлением Клиента не менее чем за 10 дней, в течении которых Клиент вправе принять новые условия договора, либо досрочно погасить полученный кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

25. Изменение, расторжение или продление срока действия договор оформляется письменно дополнительным соглашением сторон.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой стороны.

Юридические адреса и подписи сторон:

Банк: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## За Банк За Клиента

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись руководителя, (подпись руководителя,

печать, дата) печать, дата)

Приложение № 2

Рабочий план счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций (по счету 86).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета  | Номр счета | Номер и наименование субсчета  | Номер и наименование субсчета |
| Целевое финансирование | 86  | 1. "Средства целевых поступлений" 2. "Средства целевого финансирования" | 1. Плата за обучение 2. Родительские взносы 3. Поступления от дочерних (зависимых) обществ 4. Взносы сторонних организаций в порядке долевого участия в строительстве 5. Платежи за жилищно-коммунальные услуги 1. Субсидии 2. Субвенции 3. Пособия 4. Льготы 5. Государственные закупки 6. Прочая государственная помощь 7. Членские и вступительные взносы 8. Пожертвования 9. Благотворительная помощь 10. Паевые вклады 11. Имущество, переходящее по завещанию 12. Гранты 13. Вклад учредителей негосударственных пенсионных фондов 14. Отчисления адвокатов 15. Отчисления лиц, входящих в РОСТО 16. Гуманитарная помощь  |

Приложение № 3

Таблица 1.1

##### 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» |

Приложение № 4

###### Таблица 1.2

###### Виды внутреннего аудита

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии  | Виды  |
| Структура аудируемых объектов  | Аудит отдельного структурного подразделения Аудит отдельного юридического лица с простой организационной структурой Аудит отдельного юридического лица со сложной организационной структурой Аудит консолидируемой группы  |
| Степень применения МСФО на различных стадиях формирования консолидированной финансовой отчетности | Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность только по РСБУ Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность по МСФО способом трансформации данных Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность по МСФО способом конверсии данных  |
| Задачи  | Аудит финансовой отчетности Налоговый аудит Аудит соответствия требованиям (законодательно установленным предписаниям) и целесообразности Ценовой аудит Управленческий аудит (производственный аудит) Аудит хозяйственный деятельности Специальный аудит (экологический, операционный и др.)  |
| Функции  | Собственно аудит (цель - подтверждение достоверности финансовой отчетности) Оценка и контроль эффективности системы управления Консультирование участников консолидируемой группы Функции, связанные с внешним контролем и оценкой деятельности участников консолидируемой группы  |
| Периодичность осуществления  | Первоначальный Разовый Оперативный Итоговый  |
| Взаимоотношения со службами внешнего аудита  | Предшествующий внешнему аудиту (связанный с внешним аудитом) Не предшествующий внешнему аудиту (не связанный с внешним аудитом)  |

#### Список используемой литературы

1. Федеральный закон № 394-1 от 02.12.1990 г. «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. Федерального закона № 110-ФЗ от 06.08.2009 г.).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (в ред. Федеральных законов № 17-ФЗ от 03.02.1996 г., № 82-ФЗ от 19.06.2009 г., № 121-ФЗ от 07.08.2009 г.).
3. Федеральный закон № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете» (в ред. Федерального закона № 123-ФЗ от 23.07.98 г.).
4. Федеральный закон № 144-ФЗ от 08.07.1999 г. «О реструктуризации кредитных организаций».
5. Федеральный закон № 119-ФЗ от 07.08.2009 г. «Об аудиторской деятельности» (в ред. Федеральных законов № 164-ФЗот 14.12.2009 г., № 196-ФЗ от 30.12.2009 г.).
6. Инструкция ЦБ РФ № 75-И от 23.07.1998 г. «О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» (в ред. Указания ЦБ РФ № 829-У от 28.08.2008 г.).
7. Инструкция ЦБ РФ № 1 от 01.10.1997 г. «О порядке регулирования деятельности банков» (в ред. Указания ЦБ РФ № 1019-У от 13.08.2009 г.),
8. Письмо ЦБ РФ № 76-Т от 26.02.1999 г. «Об организации работы в области банковского аудита».
9. Письмо ЦБ РФ № 324-Т от 19.11.1998 г. «Об учредительном договоре кредитной организации».
10. Положение Банка России № 509 от 28.08.1997 г. «Об организации внутреннего контроля в банках» (в ред. Указания ЦБ РФ № 493-У от 01.02.1999 г.).
11. Положение Банка России № 64 от 10.09.1997 г. «Об аудиторской деятельности в банковской системе российской Федерации» (в ред. Указания ЦБ РФ № 238-У от 26.05.1998 г., действует со значительными ограничениями).
12. Положение Банка России № 39-П от 26.06.1998 г, «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (в ред. Положения № 64-Пот24.12.1998г.).
13. Положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред. Положения № 144-П от 27.07.2009 г.),
14. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (ред. От 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99).
15. Приказ Минфина РФ от 02.08.2009 №60н (ред. от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01).
16. Приказ Минфина РФ от 09.06.2009 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01).
17. Приказ Минфина РФ от 30.03.2009 № 26н (ред.от 18.09.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).
18. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61, утвержденные Приказом Банка России от 18.06.1997 г. № 02-263 (с дальнейшими изменениями и дополнениями).
19. Елисеева ИИ., Бычкова СМ . Виды аудиторских рисков // Бухгалтерский учет -2003.-№6.-С. 89-92.
20. Ерофеева В. А., Принцева С А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит в системе управления организацией в условиях становления рвночных отношений - С-П Издательство Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 2002.
21. Маренков Н.Л., Кравцова Т.Н., Веселова Т.Н., Грицюк ТВ. Международные стандарты бухгалтерского учета, аудита и учетная политика российских фирм. - М.: Эдиториал УРСС, 2002. - 208 с.
22. Гладкова М.Н., Долотенкова Д.К. Аудиторская деятельность; современное законодательство // Аудиторские ведомости. - 2009. - Март. - № 3.
23. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. – 94с.
24. Данилевский Ю.А. Становление аудита в России // Бухгалтерский учет - 2004. - №№ 5,6.
25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 494 с.