**Содержание**

Вступление

1. Суть и значение аудита кредитов банка

2. Характеристика финансово-хозяйственной деятельности и организация внутреннего контроля Частного предприятия «Алмаз-Юг»

3. План и программа аудита кредитов банка

4. Методические приемы аудита кредитов банка

5. Обобщение результатов аудита и их использование в системе управления предприятием

Выводы и предложения

Список использованных источников

Приложения

**Вступление**

В настоящее время у большинства предприятий возникает потребность в заемных средствах, и они вынуждены обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства.

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

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учете предприятия полученных кредитов, при аудиторских проверках выявляется довольно большое количество ошибок и нарушений. Ошибки возникают как при оформлении кредитных отношений, так и при отражении в учете операций по начислению процентов и отнесению их на валовые расходы при исчислении прибыли.

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

- получение кредита;

- возврат кредита;

- начисление и уплату процентов за пользование кредитными средствами.

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту. Альтернативным учетным решением по учету банковских кредитов в данном случае может быть способ начисления и учета процентов по полученным кредитам.

**Цель работы** – теоретическое исследование и проведение аудита кредитов и займов банка. Для достижения поставленной цели будут решены следующие задачи:

- изучить теоретические основы аудита кредитов банка;

- рассмотреть источники проверки;

- изучить порядок проведения аудиторской проверки;

- провести аудиторскую проверку кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг»;

- выяснить причины допущенных нарушений, сделать вывод по проверке.

Методы исследования: аналитический, метод экономического анализа, диалектический, синтетический.

**1. Суть и значение аудита кредитов банка**

Банковский кредит на сегодня является самой распространенной формой финансового кредита и представляет собой средства, которые предоставляются в ссуду юридическому или физическому лицу на определенный срок и под процент. Такое определение финансового кредита дано в п. 1 ст. 1 Закона « О финансовых услугах и государственном регулировании рынка финансовых услуг». Кроме банковского кредита, в сфере ведения хозяйства могут использоваться коммерческий, лизинговый, ипотечный и другие формы кредита.

Банковский кредит согласно ст. 2 Закона о банках - это любое обязательство банка предоставить определенную сумму денег, любую гарантию, любое обязательство приобрести право требования долга, любое продолжение срока погашение долга, предоставленное в обмен на обязательство должника относительно возвращения суммы задолженности, а также на обязательство по уплате процентов и других сборов из этой суммы.

Банковский кредит является формой финансового кредита и предоставляется заемщику банком на определенный срок и под процент

Государственную регуляцию рынка банковских услуг осуществляет Национальный банк Украины. До 01.01.2004 г. вопросы предоставления, использования и погашения банковских кредитов регулировались Положением о кредитовании, утвержденным постановлением Правления НБУ от 28.09.95 г. № 246. Однако на сегодня это положение не действует в связи со вступлением в силу с 1 января 2004 года Хозяйственным и Гражданским кодексами, а также принятием нескольких законов, которые регулируют правоотношения в сфере кредитных операций.

Банковские кредиты согласно ст. 347 Хозяйственного кодекса разделяются на несколько видов по определенным признакам. Однако подробного расшифровывания таких признаков Хозяйственный кодекс не дает. В связи с этим считаем возможным в этом случае воспользоваться информацией, изложенной в Положении о кредитовании, которое потеряло действие, поскольку подход банков к распределению кредитов на виды не изменился. Следовательно, банковские кредиты различаются по:

- срокам использования (до одного года - краткосрочный; до трех лет - среднесрочный; свыше трех лет - долгосрочный);

- способам обеспечения (обеспеченные залогом, то есть имуществом, имущественными правами, ценными бумагами; гарантированные банками, финансами или имуществом третьего лица; с другим обеспечением, то есть поручительством, свидетельством страховой организации; необеспеченные, то есть бланочные);

- степени риска (стандартные кредиты; кредиты с повышенным риском);

- методам предоставления (в разовом порядке; в соответствии с открытой кредитной линией; гарантийные, то есть с заблаговременно предопределенной датой предоставления, в соответствии с потребностью, с взысканием комиссии за обязательство);

- срокам погашения (в то же время; в рассрочку; досрочно, то есть по требованию кредитора или по заявлению заемщика; с регрессией платежа; по окончании обусловленного периода, например, месяца или квартала).

Коммерческие банки могут предоставлять кредиты всем субъектам хозяйственной деятельности независимо от их отраслевой принадлежности, статуса, форм собственности, при наличии у них реальных возможностей и правовых форм обеспечения своевременного возвращения кредита и уплаты процентов (комиссионных) за пользование им. Основными условиями предоставления кредита является: обеспеченность; возвращение; соблюдение сроков; целевое использование. Эти и другие условия устанавливаются кредитным договором.

Кредитный договор в соответствии со ст. 1055 Гражданского кодекса должен быть составлено в письменной форме, иначе он считается недействительным. Существенными условиями кредитного договора является: цель получения кредита; вид валюты; сумма и срок кредита; условия и порядок предоставления и погашения кредита; виды обеспечения обязательств заемщика; процентные ставки; порядок платы за кредит; обязанности, права и ответственность сторон относительно предоставления и погашения кредита.

Одним из условий кредитного договора есть также начисление пени за несвоевременное возвращение кредитных средств или уплата процентов за пользование ими. При определении размера пени следует учитывать максимальный размер пени ограниченно двойной учетной ставкой НБУ.

В соответствии с вышеизложенным, основной целью аудита кредитов банка является установление соблюдение законодательства относительно использования и погашения кредита банка, правильность отображения кредитных операций в бухгалтерском учете предприятия.

Задачи аудита кредитных операций- установить:

- наличие всех документов относительно оформления кредитов;

- ежемесячное начисление процентов и правильность их отображения по источникам покрытия;

- соблюдение установленных правил по оценке и оформлению залога при получении кредита;

- целевое использование полученных предприятием кредитов;

- своевременность погашения основного долга и начисленных процентов;

- наличие непогашенной задолженности предприятия по кредитам банка;

- наличие и правильность оформления всех документов по полученным долгосрочным кредитам;

- обеспеченность необходимыми ресурсами, объемами капитальных вложений и подчиненных работ;

- правильность отнесения на счета бухгалтерского учета оплаченных процентов за пользование кредитом (в том числе по просроченным кредитам);

- обоснованность отнесения процентов за пользование кредитами к себестоимости продукции (работ, услуг) в зависимости от источника получения кредита, а также суммы процентов.

Источники информации для аудита кредитов банка являются следующие документы:

- приказ об учетной политике предприятия;

- первичные документы по учету кредитов (кредитные договора, банковские выписки);

-регистры аналитического и синтетического учета;

- аудиторские заключения и другая документация, которая обобщает результаты контроля;

- отчетность.

Проверка кредитных операций начинается с выяснения аудитором условий предоставления кредитов и их видов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитные операции занимают значительную долю в хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Поэтому очень важным является аудит и контроль правильности и полноты отражения операций по получению, погашению кредита, начислению и уплате процентов за кредит.

**2. Характеристика финансово-хозяйственной деятельности и организация внутреннего контроля Частного предприятия «Алмаз-Юг»**

Частное предприятие «Алмаз-Юг» является самостоятельным юридическим лицом, которое зарегистрировано Центральным исполкомом Симферопольского городского совета 01.02.02г., свидетельство о государственной регистрации № 04055647ю0031365.

Юридический адрес предприятия: г.Симферополь, ул.Залесская д. 87 кв.1.

Согласно учредительных и регистрационных документов имеются следующие данные о предприятии:

- форма собственности – частная;

-организационная форма – частное предприятие;

- код субъекта хозяйствования согласно ЕГРПОУ – 31885581;

- взято на налоговый учет 09.07.2002г., регистрационная запись №6718-Ц.

Осуществляемые виды деятельности:

- оптовая торговля топливом;

- оптовая торговля стеклянной тарой;

- прочие виды оптовой торговли.

Осуществляемые на предприятии виды деятельности не подлежат лицензированию.

Главным органом управления предприятием является собственник, по приказу которого назначается директор предприятия. В ЧП «Алмаз-Юг» собственник и директор является одним лицом.

Ведение бухгалтерского и налогового учета на предприятии возложено на бухгалтера, с которым заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг, так как согласно штатного расписания на предприятии не предусмотрена должность бухгалтера. Данный вид организации бухгалтерского учета предусмотрен действующим законодательством (Законом Украины «О бухгалтерском учета и отчетности в Украине»). Первичные документы по приобретению и отгрузке товаров, которые выписаны руководителем и его помощником, накапливаются в течение месяца, а затем в течение 5 дней передаются для обработки частному предпринимателю, с которым заключен договор о предоставлении бухгалтерских услуг. На протяжение последующих 5 дней частный предприниматель обязан обработать предоставленную первичную документацию, составить обобщающие регистры учета, предоставить в органы ГНИ и внебюджетные фонды установленные формы отчетности за прошедший месяц. Затем документация за отчетный период подшивается и храниться у частного предпринимателя –бухгалтера до момента окончания проверки органами ГНИ. После проведения плановой проверки вся документация передается на предприятие и если быть более точными собственнику фирмы.

Рассмотрим основные показатели деятельности предприятия за 2006-2008 годы.

Таблица 2.1 Экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности ЧП «Алмаз-Юг»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | 2006 | 2007 | 2008 |
| Валовой доход от реализации товаров, тыс.грн | 4289,0 | 4768,6 | 5087,9 |
| Чистый доход от реализации товаров, тыс.грн | 3574,2 | 3893,4 | 4195,9 |
| Чистая прибыль, тыс.грн | 145,2 | 244,4 | 395,8 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс.грн | 2,3 | 6,8 | 37,9 |
| Среднегодовая численность работников, чел | 2 | 2 | 2 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,07 | 1,12 | 1,17 |
| Коэффициент оборачиваемости капитала | 1,94 | 1,67 | 1,61 |
| Соотношение собственных и заемных средств | 0,07 | 0,20 | 0,19 |
| Доля заемных средств в структуре капитала, % | 93,8 | 83,4 | 84,1 |
| Текущие обязательства по банковским кредитам, тыс.грн | 1777,4 | 329,7 | 350,0 |
| Рентабельность капитала, % | 6,6 | 8,8 | 12,5 |

Анализируя данные таблицы 2.1, можно сделать вывод, что предприятие ЧП «Алмаз-Юг» расширяет свою деятельность, так как на протяжении 2006-2008гг. наблюдается стабильное увеличение сумм валового дохода (на 798,9тыс.грн или 18,6%) и чистого дохода от реализации товаров (на 621,7тыс.грн или 17,4%). Устойчивая тенденция к увеличению характерна для показателя чистой прибыли, сумма которой в 2008г. по сравнению с 2006г. увеличилась более чем в 2 раза (на 250,6тыс.грн).

Среднегодовая стоимость основных средств в 2008г. составляет 37,9тыс.грн, что на 35,6тыс.грн больше чем в 2006г. Это связано с приобретением новых объектов основных средств с целью оснащения деятельности предприятия необходимыми фондами.

Среднегодовая численность персонала предприятия остается неизменной и составляет 2человека. Эти данные о численности работников предоставляются официально во все контролирующие органы. Однако существуют факты приема работников на предприятие без оформления соответствующих трудовых отношений.

Рассчитанные финансовые коэффициенты характеризуют финансовое состояние предприятия следующим образом:

- коэффициент текущей ликвидности показывает, что на протяжении 2006-2008гг. текущие активы предприятия полностью покрывают его текущие обязательства, наблюдается положительный рост данного показателя, что свидетельствует об укреплении финансовой устойчивости фирмы;

-соотношение собственных и заемных средств, а также доля заемных средств в структуре капитала фирмы характеризуют ЧП «Алмаз-Юг» как финансово зависимое предприятие, так как доля собственных средств за анализируемый период не превышает 16,6%. Положительным является уменьшение доли заемных средств в структуре капитала, что говорит о том, что предприятие в меньшей степени зависит от привлеченного капитала.

Такая тенденция неразрывно связана с динамикой текущих обязательств по банковским кредитам, сумма которых в 2008г. составляет 350,0тыс.грн, что на 1427,4тыс.грн меньше чем в 2006г.

Не смотря на некоторые отрицательные характеристики финансово-хозяйственной деятельности в целом ЧП «Алмаз-Юг» работает эффективно, получает прибыль, и уровень рентабельности капитала имеет тенденцию к увеличению и в 2008г. составил 12,5%.

Таким образом, для системы внутреннего контроля в ЧП «Алмаз-Юг» присущи такие особенности:

- закрепление полномочий управления и руководства за одним лицом;

- отсутствие должности бухгалтера в штате предприятия.

Собственник, самостоятельно являясь работником предприятия, осуществляет ведение хозяйственной деятельности и несет ответственность перед самим собой, и перед государственными контролирующими органами. Частный предприниматель, который предоставляет услуги по бухгалтерскому обслуживанию, согласно заключенному договору возлагает на себя ответственность за нарушение законодательства по вопросам бухгалтерского и налогового учета.

В своей деятельности ЧП «Алмаз-Юг» используется заемные средства в виде банковских кредитов. В результате проверки наличия кредитных договоров были получены следующие сведения:

- кредитный договор №1235/03-886 от 23.03.2006г. По данному кредитному договору предприятию открыта кредитная линия в размере 2000000грн в КЦО Проминвестбанк г.Симферополь. Процентная ставка по договору составляет 18% с возможностью дальнейшего регулирования. Срок действия договора 1 год. Залогом выступает частная собственность учредителя – жилой дом, а также товарные остатки предприятия;

- кредитный договор №55/85-13158 от 01.12.06г. По данному кредитному договору предприятию предоставлен овердрафт, лимит которого составляет 350000грн, в филиал АКб «Имэксбанк» г.Симферополь. процентная ставка по договору составляет 18,5%. В качестве залога выступает трехкомнатная квартира, залоговая стоимость которой составляет 600000грн. Залоговое имущество является частной собственностью залогодателя, которым является отдельное физическое лицо. Между предприятием, банком и залогодателем заключен трехсторонний договор залога.

**3. План и программа аудита кредитов банка**

Планирование аудита является одним из важнейших процессов в осуществлении аудиторской проверки. Это подготовительный этап, в ходе которого создаются необходимые предпосылки планирования процесса проверки. Предварительное планирование базируется, прежде всего, на принятии решения о начале или продолжении сотрудничества с клиентом и системе подбора квалифицированных кадров, имеющих необходимые знания и опыт проведения аудиторских проверок.

Наиболее ценный источник информации – это аудитор, услугами которого ранее пользовался потенциальный клиент. Немаловажное значение имеет информация о вероятных рисках при обслуживании клиента и степени независимости аудиторской фирмы по отношению к возможному субъекту.

Сбор общих сведений о клиенте - это этап планирования, который необходим для адекватного проведения проверки. Лишь обладая достаточными знаниями о бизнесе клиента, отрасли в целом и его положении в отрасли, можно эффективно спланировать и провести аудиторскую проверку. Аудиторам важно иметь представление об экономических условиях функционирования компании. Целесообразно проанализировать влияние на бизнес клиента изменений в законодательстве. Знание основных экономических факторов, под воздействием которых находится бизнес клиента, позволяет делать различного рода прогнозы, объяснять те или иные поступки клиента.

Детальное ознакомление с бизнесом клиента и положением в отрасли помогает выделить наиболее важные области аудиторской проверки – оценку степени риска и выявление природы ошибок, определение возможных проблем и нетипичных операций и т.д. Для этого необходима информация как о внешних факторах, находящихся вне контроля руководства компании-клиента, так и о внутренних.

Аудитор составляет вопросы, которые необходимо задать аудитору руководству экономического субъекта в момент планирования программы по проведению аудита кредитов и займов (Приложение А).

Для вынесения профессионального суждения о финансовой отчетности клиента аудиторы должны собрать достаточное количество доказательной информации. Получение адекватной информации необходимо и для ознакомления с бизнесом клиента. Источниками информации служат публикации на общеэкономические, отраслевые и торговые темы, законодательные акты и методические рекомендации по бухгалтерскому учету и аудиту, документация компании, материалы прошлых аудиторских проверок. При этом информация должна быть доказательной и достаточной.

Чтобы считаться доказательной, информация должна быть реальной, уместной и беспристрастной. Наиболее доказательной является информация, полученная аудитором в результате его личных наблюдений и вычислений, а также полученная из независимых внешних источников. Достаточно низкой представляется доказательность информации, состоящей из документов, составленных, обработанных и хранящихся у клиента.

На этапе предварительного планирования аудиторская организация оценивает возможность проведения аудита. Если она считает проведение аудита возможным, то готовит для клиента письмо-обязательство о согласии на проведение аудита. Затем формируется группа аудиторов для проведения проверки и заключается договор с экономическим субъектом.

Стратегией проведения аудиторской проверки кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг» является исследование учета кредитов, начиная от бухгалтерской отчетности постепенно переходя к регистрам синтетического учета, регистрам аналитического учета и первичным документам. Принятая стратегия позволит сохранить логическую последовательность проверки ведения учета кредитов и займов на предприятии.

Тактикой проводимого аудита кредитов и займов в ЧП «Алмаз-Юг» является проверки наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции.

Аудиторская проверка будет производиться в следующем порядке:

1) Проверка форм 1-м и 2-м бухгалтерской отчетности за 2006-2008гг.;

2) Проверка правильности ведения синтетического учета кредитов;

3) Аудит регистров аналитического учета и первичных документов.

На стадии планирования аудиторская группа должна сделать предварительное заключение о величине существенных показателей, т.е. величине, при которой ошибки как единичные, так и взятые суммарно, могут существенно повлиять на данные в финансовой отчетности.

При оценке существенности целесообразно учитывать и качественные стороны информации – вид деятельности клиента, стабильность его положения на рынке, финансовое состояние.

Для применения существенности по каждому отдельно взятому счету используется понятие предельно допустимой ошибки. Устанавливая допустимую ошибку ниже планируемой существенности, аудитор ликвидирует вероятность того, что сумма расхождений по отдельно взятым выявленным и не выявленным счетам превысит уровень существенности.

Вследствие того, что аудиторская проверка ЧП «Алмаз-Юг», проводимая аудиторской компанией в соответствии с законодательством Украины, целесообразно будет провести лишь тщательную проверку учета кредитов и займов, получаемых предприятием.

Рассчитаем уровень существенности. Данные сведем в таблицу.

Таблица 3.1. Расчет уровня существенности за 2008г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование базового показателя | Суммовое знач. базового показателя тыс.грн | Доля ,% | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс.грн |
| 1.Балансовая прибыль19,8 | 395,8 | 5 | 3526 |
| 2.Валовый объем реализации без НДС 83,9 | 4194,5 | 2 | 3708,9 |
| 3.Валюта баланса 76,8 | 3837,6 | 2 | 5806 |
| 4.Сумма собственного капитала 61,2 | 611,9 | 10 | 16043,5 |
| 5.Общие затраты организации 76,0 | 3800,1 | 2 | 3615,8 |

(19,8+83,9+76,8+61,2+76,0):5=63,5

Среднеарифметическое в четвертом столбце таблицы составляет 63,5тыс.грн

Наименьшее значение отличается от среднего на:

( 19,8 – 63,5) : 63,5 х 100 = 68,8%

Наибольшее значение отличается от среднего на :

(83,9 – 63, 5 ) : 63,5 х 100 =32,1 %

Поскольку значения 19,8тыс.грн и 83,9тыс.грн отличаются от среднего значительно, принимаем решение отбросить их при дальнейших расчетах.

(76,8 + 61,2 + 76,0): 3 = 71,3тыс.грн

Новое среднее арифметическое составит 71,3тыс.грн. Полученную сумму округлим до 70,0тыс.грн

(70,0 – 71, 3): 71,3 х 100% = 1,8 %

Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет 1,8%,что находится в пределах 20%.Данная величина и является единым показателем уровня существенности, который можно использовать аудитору в своей работе.

Следующий этап процесса планирования – оценка системы внутреннего контроля, основная цель которой – создание основы для планирования аудиторской проверки, а также для определения вида, времени проведения, объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе.

Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, и выявляет ее. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящей аудиторской проверки.

Риск аудитора означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать не выявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов: внутрихозяйственный риск; риск средств контроля; риск не обнаружения.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки. При оценке рисков аудитор обязан использовать не менее трех следующих градаций: высокий, средний, низкий (возможно применение большего количества градаций).

Аудитор обязан принимать во внимание, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость: чем выше уровень существенность, тем ниже общий аудиторский риск, и наоборот.

После сбора и оценки первоначальной информации и предварительного суждения об уровне существенности показателей и эффективности внутреннего контроля аудитору важно оценить приемлемую степень риска суммированием всех выявленных рисков и данных о соответствующих контрольных процедурах, учитывая различные аспекты эффективности проверки.

Составляя общий план и программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит точнее определить объем и характер аудиторских процедур. При проведении общего планирования большое значение придается профессиональным качествам аудиторов. Им необходимо так организовать свои действия, чтобы произвести оценку используемой на предприятии системы учета и внутреннего контроля с учетом принципа существенности и экономичности проверки.

Программа проведения аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень аудиторских процедур, необходимых для практической реализации общего плана аудита. Программа необходима для наиболее эффективного распределения работы внутри аудиторской группы и для контроля за ходом аудиторской проверки со стороны руководства аудиторской фирмы.

Аудитор документально оформляет программу аудиторской проверки, присваивает код каждой проводимой аудиторской процедуре, чтобы иметь возможность в процессе работы делать ссылки ни них в рабочих документах. Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа аудиторских процедур по существу включает в себя перечень действий аудитора для детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Аудитор должен составить программу аудиторской проверки по каждому разделу бухгалтерского учета, который он будет проверять. Программа может пересматриваться в процессе проверки в зависимости от изменений условий проведения проверки и результатов аудиторских процедур.

Аудиторская программа проведения аудита кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг» составлена и приведена в Приложении Б.

**4. Методические приемы аудита кредитов банка**

Наиболее распространенными способами получения аудиторских доказательств при аудите кредитов и займов являются:

- проверка арифметических расчетов клиента;

- инвентаризация;

- проверка правил учета отдельных хозяйственных операций;

- подтверждение;

- устный опрос персонала, руководства экономического субъекта независимой стороны;

- проверка документов;

- прослеживание;

- аналитические процедуры.

Руководствуясь установленными критериями правильности статей бухгалтерской отчетности аудитор должен рассмотреть целый ряд аспектов по вопросам аудита кредитов и займов.

Таблица 4.1. Критерии правильности статей бухгалтерской отчетности при аудите кредитов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Права и обязанности | Задолженность кредиторам является реальной и возникла в результате законных сделок.  Все записи на счетах бухг. учета подтверждены оправдательными и учетными документами, оформлены в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов.  Проценты за кредит платятся правильно в соответствии с заключенным договором.  Законность и обоснованность получения кредитов и займов. | Да  Да  Да  Да |
| Полнота | Полнота и своевременность погашения кредитов.  Все операции с кредитами и займами отражены в отчетности в полном объёме.  Все факты получения кредитов и займов отражены в учете и отчетности.  Соблюдён учетный принцип полноты и непротиворечивости информации. | Да  Да  Да  Да |
| Точность | Все операции по кредитам и займам отражены в том отчетном периоде, в котором они фактически совершены.  Проценты погашаются точно в соответствии с договором.  Проценты погашаются точно в срок. | Да  Нет  Да |
| Существование и возникновение | Подлежащие оплате %, задолженность перед кредиторами действительно существует.  Данные инвентаризации подтверждают наличие обязательств перед кредиторами.  В учете отражены факты кредитов и займов имевшие место в отчетном периоде.  Все записи произведены на основании первичных документов и оформлены в соответствии с нормативными документами по бух.учету. | Да  Да  Да  Да |
| Представление и раскрытие | Кредиторская задолженность правильно классифицирована по видам, срокам погашения и реальности взыскания.  Раскрыта информация о денежных средствах в иностранной валюте | Да  - |
| Оценка | Правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции.  Правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с нормативными документами по бух.учету. | Да  Да |

Целью аудита кредитных операций является проверка полноты и правильности получения банковских кредитов, эффективности их использования и своевременности их погашения. При проведении ревизии кредитных операций используют: заявки на выделение соответствующих лимитов кредитования, срочные обязательства, где указаны суммы и сроки погашения выданных кредитов, выписки банка, кредитные договоры, расчеты экономической эффективности и окупаемости расходов, проведенных за счет долгосрочных кредитов, сметно-финансовые расчеты по мероприятиям, осуществленным за счет счета 50 «Долгосрочные ссуды».

К началу аудита кредитных операций необходимо выяснить в учреждении банка, не было ли нарушений правил кредитования со стороны предприятия и одновременно ознакомиться с актами проверок предприятия, проведенными банком.

Значительное место в аудите кредитных операций занимает проверка кредитных данных по обеспечению выданных ссуд, потому что на этой стадии аудита кредитных операций есть больше всего нарушений. Практика контрольно-ревизионной работы показывает, что в состав обеспечений включают не прокредитованные ТМЦ, бестоварные счета при кредитовании под расчетные документы в дороге. В таких случаях необходимо выяснить, по чьему указанию были включены в состав обеспечения непрокредитованные ТМЦ, бестоварные счета и кто выполнил данное поручение, в какой сумме была полученная ссуда банка, на какой срок.

Краткосрочные и долгосрочные кредиты банк предоставляет на определенные цели, поэтому аудитору необходимо проверить целевое использование полученных кредитов. Завершают аудит кредитных операций проверкой своевременности погашения полученных ссуд. Для этого используют данные срочных обязательств по суммам и срокам погашения задолженности банка, данные выписок по соответствующим счетам, данные бухгалтерского учета по просроченным платежам.

При наличии просроченных кредитов выдача новых не допускается. Процентные ставки за пользование кредитом, обусловленные в кредитном договоре, насчитываются банком и списываются заемщиком не реже оного раза в квартал по платежному поручению. В случае отказа от уплаты долгов по кредитам банк их взыскивает в претензионно-исковом порядке. Как правило, контроль за выполнением условий заключенного заемщиком кредитного договора, осуществляет банк.

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

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

- несоответствие данных бухгалтерской отчетности данным регистров бухгалтерского учета;

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

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

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

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

Информацию об объеме выполненных процедур, их результатах, а также о выводах, сделанных на основе полученных аудиторских доказательств, аудитор отражает в аудиторских документах. В рабочих документах содержатся обоснования аудитором всех важных вопросов, по которым необходимо выразить свое профессиональное суждение.

Объем рабочих документов зависит от профессионального суждения аудитора. Нет необходимости и нецелесообразно документировать каждый вопрос, рассматриваемый аудитором. Рабочая документация должна содержать информацию обо всех проверенных документах, операциях, фактах, а не только о тех, по которым делаются замечания.

В ходе проведения аудита кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг» нами была составлена рабочая документация аудитора, которая является приложением к данной курсовой работе (Приложение В, Г).

Обобщая результаты исследования можно сделать вывод, что в ходе проверки аудитор использует определенную методику проверки, что позволяет ему получить необходимые аудиторские доказательства для выражения своего профессионального мнения относительно проверяемого объекта учета. На протяжении проверки аудитор составляет аудиторские документы, в которых фиксирует всю необходимую информацию, полученную при аудите.

**5. Обобщение результатов аудита и их использование в системе управления предприятием**

По результатам проведенной аудиторской проверки аудитор должен отчитаться и составить аудиторский отчет и аудиторское заключение.

Аудиторский отчет - это более широкий по своему содержанию документ, который составляется в соответствии с соглашением аудитора и заказчика. Его составляют только для заказчика, тогда как аудиторское заключение предоставляется широкому кругу пользователей.

Аудиторское заключение является официальным документом, который предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и держащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации.

Заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой отчетности является неотъемлемым элементом годовой бухгалтерской отчетности для предприятий, подлежащих в соответствии с действующим законодательством обязательному аудиту.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с требованиями, сформулированными в правиле (стандарте) аудиторской деятельности "Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности". По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности предприятия аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в одной из следующих форм:

Безусловно положительное заключение означает, что отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов предприятия на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Условно положительное заключение означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов предприятия на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Отрицательное заключение означает, что в связи с определенными обстоятельствами отчетность подготовлена таким образом, что она не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов предприятия на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Заключение с отказом выражения своего мнения о достоверности отчетности (отказ от выдачи заключения) означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская организация не может выразить и не выражает мнение о бухгалтерской отчетности предприятия (в одной из приведенных выше форм).

Проведена аудиторская проверка учета кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг».

При планировании и проведении аудита учета кредитов банка рассмотрено состояние внутреннего контроля ЧП «Алмаз-Юг». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет руководитель предприятия.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности отражения в бухгалтерской отчетности кредитов. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля с целью выявления в ЧП «Алмаз-Юг» всех возможных недостатков.

В процессе аудита нами были обнаружены факты, из которых можно сделать вывод о достаточно высоком уровне системы внутреннего контроля ЧП «Алмаз-Юг».

Нами не были обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, которые могли бы существенно повлиять на достоверность данных по кредитам и займам, отраженных в бухгалтерской отчетности.

Результаты проведенной нами проверки показывают, что проведенные операции с кредитами банков осуществлялись в ЧП «Алмаз-Юг» в соответствии с действующим украинским законодательством.

Аудиторское заключение по проведенной проверки состояния учета кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг» за период 2006-2008гг. составлено и является приложением к данной курсовой работе (Приложение Д).

Таким образом, по результатам проведенной аудиторской проверки кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг»нарушений не выявлено, что зафиксировано в аудиторском заключении. Однако отмечены некоторые отрицательные моменты организации системы внутреннего контроля.

**Выводы и предложения**

Банковский кредит на сегодня является самой распространенной формой финансового кредита и представляет собой средства, которые предоставляются в ссуду юридическому или физическому лицу на определенный срок и под процент.

Государственную регуляцию рынка банковских услуг осуществляет Национальный банк Украины.

Коммерческие банки могут предоставлять кредиты всем субъектам хозяйственной деятельности независимо от их отраслевой принадлежности, статуса, форм собственности, при наличии у них реальных возможностей и правовых форм обеспечения своевременного возвращения кредита и уплаты процентов (комиссионных) за пользование им. Основными условиями предоставления кредита является: обеспеченность; возвращение; соблюдение сроков; целевое использование. Эти и другие условия устанавливаются кредитным договором.

Основной целью аудита кредитов банка является установление соблюдение законодательства относительно использования и погашения кредита банка, правильность отображения кредитных операций в бухгалтерском учете предприятия.

Задачи аудита кредитных операций- установить:

- наличие всех документов относительно оформления кредитов;

- ежемесячное начисление процентов и правильность их отображения по источникам покрытия;

- соблюдение установленных правил по оценке и оформлению залога при получении кредита;

- целевое использование полученных предприятием кредитов;

- своевременность погашения основного долга и начисленных процентов;

- наличие непогашенной задолженности предприятия по кредитам банка;

- наличие и правильность оформления всех документов по полученным долгосрочным кредитам;

- обеспеченность необходимыми ресурсами, объемами капитальных вложений и подчиненных работ;

- правильность отнесения на счета бухгалтерского учета оплаченных процентов за пользование кредитом (в том числе по просроченным кредитам);

- обоснованность отнесения процентов за пользование кредитами к себестоимости продукции (работ, услуг) в зависимости от источника получения кредита, а также суммы процентов.

Проведенный анализ финансово-хозяйственной деятельности и системы внутреннего контроля в ЧП «Алмаз-Юг» показал, что предприятие расширяет свою деятельность, так как на протяжении 2006-2008гг. наблюдается стабильное увеличение сумм валового чистого дохода от реализации товаров. Финансовое состояние характеризуется как финансово устойчивое, однако, при значительной зависимости от заемного капитала. В целом ЧП «Алмаз-Юг» работает эффективно, получает прибыль, и уровень рентабельности капитала имеет тенденцию к увеличению и в 2008г. составил 12,5%.

Для системы внутреннего контроля в ЧП «Алмаз-Юг» присущи такие особенности:

- закрепление полномочий управления и руководства за одним лицом;

- отсутствие должности бухгалтера в штате предприятия.

В своей деятельности ЧП «Алмаз-Юг» используется заемные средства в виде банковских кредитов.

При планировании и проведении аудита учета кредитов банка рассмотрено состояние внутреннего контроля ЧП «Алмаз-Юг». Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет руководитель предприятия.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля исключительно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности отражения в бухгалтерской отчетности кредитов. Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля с целью выявления в ЧП «Алмаз-Юг» всех возможных недостатков.

В процессе аудита нами были обнаружены факты, из которых можно сделать вывод о достаточно высоком уровне системы внутреннего контроля ЧП «Алмаз-Юг».

Нами не были обнаружены никакие серьезные нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, которые могли бы существенно повлиять на достоверность данных по кредитам и займам, отраженных в бухгалтерской отчетности.

Результаты проведенной нами проверки показывают, что проведенные операции с кредитами банков осуществлялись в ЧП «Алмаз-Юг» в соответствии с действующим украинским законодательством.

По результатам проведенной аудиторской проверки кредитов банка в ЧП «Алмаз-Юг»нарушений не выявлено, что зафиксировано в аудиторском заключении. Однако отмечены некоторые отрицательные моменты организации системы внутреннего контроля.

**Список использованных источников**

1.Закон України «Про аудиторську діяльність» від 22 квітня 1993р № 3125 (із змінами та доповненнями)

2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» N 2121-III від 7 грудня 2000 року // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2001, N 5-6, ст.30

3. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996. (із змінами та доповненнями)

4. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» N 2664-III від 12 липня 2001 року // Відомості Верховної Ради України (ВВР), 2002, N 1, ст. 1

5. Цивільний кодекс України від 16.01.2003 р. № 435-IV, зі змінами та доповненнями.

6. Аудит: Практическое пособие/ А. Кузьминский, Н. Кужельный, Е. Петрик, В.Савченко и др.; Под ред. А. Кузьминского. — К.: «Учётинформ», 1996. — 283 с.

7. Аудит: учеб. для вузов / В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, и др. —2-е изд., перер. и доп .— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.— 655с.

8. Білова Н. Банківський кредит: порядок отримання // Податки та бухгалтерський облік».-14 червня 2004 р..- № 48 (710).-с. 42

8. Білуха М.Т. Теорія фінансово-господарського контролю і аудиту. — К.: Вища школа, 1994. — 364 с.

10. Білуха М.Т. Курс аудиту. - К.: Вища школа: Т-во Знання, 1998. -573с.

11. Бутинець Ф.Ф. Аудит: Підр.для студ.— 2-е вид. Перер. і доп. –Жит.: ПП., “РУТА” , 2002,— 672с.

12. Ватуля, І.Д. Аудит: практикум / І.Д. Ватуля, Н.А. Канцедал, О.Г. Пономаренко; Мін-во освіти і науки України, Полтавська держ. аграрна академія. - К.: ЦУЛ, 2007. - 304 с.

13. Голов С.Ф., Костюченко В.М. Бухгалтерський облік за міжнародними стандартами: приклади та коментарі. Практичний посібник. - К.: Лібра, 2001. - 840 с.

14. Гончарук, Я.А. Аудит: навчальний посібник / Я.А. Гончарук, В.С. Рудницький. - 3-те вид., перероб. і доп. - К.: Знання, 2007. - 443 с.

15. Давидов Г.М. Аудит: навч. посібник. - 2-ге вид., перероб. і доп. - К.: Т-во «Знання», КОО. - 2001. - 363 с

16. Дорош Н.І. Аудит: методологія і організація. - К.: Т-во "Знання", КОО, 2001. - 402 с.

17. Дорош, Н.І. Аудит: теорія і практика: навчальний посібник / Н.І. Дорош. - К.: Знання, 2006. - 495 с.

18. Завгородний В.П. Бухгалтерский учёт в Украине (с использованием Национальных стандартов): Учебное пособие для студентов вузов. — 5-е изд., доп. и перераб. — К.:А.С.К., 2001. — 848 с.

19. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 1995. - 315с.

20. Кулаковська Л.П., Піча Ю.В. Основи аудиту: Навчальний посібник для студентів вищих закладів освіти. - Львів: Піча Ю. В.; К.: „Каравела”; Львів: „Новий Світ - 2000", 2002. - 504 с.

21. Немченко В.В. Практичний курс внутрішнього аудиту: підручник / В.В. Немченко, В.П. Хомутенко, А.В. Хомутенко; Одеська нац. академія харчових технологій, Одеський держ. економ. ун-т. - К.: ЦУЛ, 2008. - 240 с.

22. Пшенична, А.Ж. Аудит: навчальний посібник / А.Ж. Пшенична; Мін-во освіти і науки України, Полтавський ун-т споживчої кооперації України. - К.: ЦУЛ, 2008. - 320 с.

23. Рудницький В. Методологія і організація аудиту. — Тернопіль: Економічна думка, 1998. — 192 с.

24. Савченко, В.Я. Аудит: навчальний посібник / В.Я. Савченко; Мін-во освіти і науки України, КНЕУ. - К.: КНЕУ, 2005. - 322 с.

25. Шеремет А. Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1996– 176с.

**Приложения**

**Приложение А**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вопрос | Вариант ответа | Назначаемая аудиторская процедура |
| 1 | Предприятие получило кредит только в одном банке | Да  Нет + | Проверка обоснованности включения % по кредитам в себестоимость товаров в зависимости от источника получения кредита. |
| 2 | Превышение банковских % сверх установленных норм относили на себестоимость | Да  Нет + | Проверка правильности и полноты выполненной корректировки прибыли для целей налогообложения. |
| 3 | Производилась корректировка прибыли для целей налогообложения на сумму превышения % сверх ставки рефинансирования | Да  Нет + | Проверка правильности и полноты выполнения корректировки прибыли для целей налогообложения. |
| 4 | Все ли кредиты были израсходованы на цели, для которых были получены | Да +  Нет | Проверка фактического соблюдения целевого назначения кредита. |
| 5 | Проценты по просроченным кредитам относят за счет собственных средств предприятия | Да +  Нет | Проверка правильности отражения в учете % по просроченным кредитам. |
| 6 | В кредитных договорах было предусмотрено изменение ставки рефинансирования | Да  Нет + | Проверка правильности и полноты выполнения корректировки прибыли для целей налогообложения. |

**Приложение Б**

# Аудиторская фирма «Аудиторы Крыма»

Предприятие ЧП «Алмаз-Юг»

Период проверки с 01.07.09г. по 05.07.09г.

Проверяемый период с 01.01.06г. по 31.12.08г.

**ПРОГРАММА АУДИТА КРЕДИТОВ БАНКА**

**Цель аудита кредитов банка**

1. Операции по кредитам и ссудам, которые отображены в учете, реальные.

2. Остатки, представленные в бухгалтерском балансе предприятия, соответствующим образом отображают состояние задолженности по кредитам и ссудам.

3. Кредиты должным образом классифицированы

4. Бухгалтерский учет операций по кредитам и ссудам ведется правильно.

5. Кредиты и ссуды в национальной и иностранной валютах в предприятии учитываются на следующих счетах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер балансового счета | Описание счета | Номер счета в банке банку |
| 601 | Используется для отражения по кредиту операций по получению кредитов в национальной валюте, по дебету - операций по погашению кредита | № 200068457231 в КЦО ПИБ  № 20645879543 в ф-л АКБ «Имэксбанк» |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень аудиторских процедур | Исполнитель | Индекс рабочего документа | Примечания |
|  |  |
| 1. | Проверка наличия договоров на получение кредитов банка | Васильев П.А. |  |  |
| 2. | Проверка правильности классификации кредитов на долгосрочные и краткосрочные | Васильев П.А. | 12.2 | - |
|  |
| 3. | Проверка целевого использования кредитов | Васильев П.А. | 12.3 | - |
| 4. | Проверка своевременности погашения кредитов. Составление перечня несвоевременно погашенных кредитов. | Васильев П.А. | 12.2 | - |
| 5. | Проверка правильности начисления и списания процентов по кредитам (период, сумма) | Потапов И.А. |  | - |
| 6. | Проверка правильности составления корреспонденции по счету: 601 «Краткосрочные кредиты банков в национальной валюте» | Потапов И.А. |  | - |
| 7. | Сверка оборотов и остатков в выписках банка, регистрах бухгалтерского учета, Главной книге и формах финансовой отчетности | Васильев П.А.  Потапов И.А. | 12.4 | - |
| 8. | Составление аудиторского заключения | Васильев П.А.  Потапов И.А. |  | - |

Составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Потапов И.А.

Проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Васильев П.А.

**Приложение В**

# Аудиторская фирма «Аудиторы Крыма»

Предприятие ЧП «Алмаз-Юг»

Период проверки с 01.07.09г. по 05.07.09г.

Проверяемый период с 01.01.06г. по 31.12.08г.

**ПРОВЕРКА КЛАССИФИКАЦИИ ПОЛУЧЕННЫХ КРЕДИТОВ**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Договор (банк-кредитор, номер, дата) | Сумма кредита (грн) | Дата получения и погашения согласно договора | Вид кредита по сроку использования | | Примечания |
|  |  |  |  | по данным предприятия | по данным аудитора |  |
| 1. | КЦО Проминвестбанк г.Симферополь  №1235/03-886 от 23.03.2006г. | 2000000 | 23.03.2006г.  23.03.2007г. | краткосрочный | краткосрочный | - |
| 2. | филиал АКб «Имэксбанк» г.Симферополь №55/85-13158 от 01.12.06г. | 350000 | 01.12.06г.  01.12.07г. | краткосрочный | краткосрочный | пролонгирован дважды |

ПЕРЕЧЕНЬ ПРОСРОЧЕННЫХ КРЕДИТОВ БАНКА

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Договор (банк-кредитор, номер, дата) | Сумма кредита (грн) | Дата погашения согласно договора | Период просрочки | Примечания |
| За проверяемй период просрочка средтиных договоров не имела место | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |

Составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Васильев П.А.

Проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Васильев П.А.

**Приложение Г**

# Аудиторская фирма «Аудиторы Крыма»

Предприятие ЧП «Алмаз-Юг»

Период проверки с 01.07.09г. по 05.07.09г.

Проверяемый период с 01.01.06г. по 31.12.08г.

**ПРОВЕРКА СООТВЕТСТВИЯ ДАННЫХ СИНТЕТИЧЕСКОГО И АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА КРЕДИТОВ БАНКА В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ**

Счет 601»Краткосрочные кредиты банков»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Дата | | | |
|  |  | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 |
| 1. | Остаток по выписке банка , грн | 0,0 | 1777424,31 | 329664,01 | 350000,00 |
| 2. | Остаток по данням синтетического учета, грн | 0,0 | 1777424,31 | 329664,01 | 350000,00 |
| 3. | Остаток по главной книге, грн | 0,0 | 1777424,31 | 329664,01 | 350000,00 |
| 4. | Остаток в финансовой отчетности (Баланс), тыс.грн | 0,0 | 1777,4 | 329,7 | 350,0 |

Составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Потапов И.А.

Проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Васильев П.А.

**Приложение Д**

# Аудиторская фирма «Аудиторы Крыма»

Предприятие ЧП «Алмаз-Юг»

Период проверки с 01.07.09г. по 05.07.09г.

Проверяемый период с 01.01.06г. по 31.12.08г.

**Аудиторское заключение**

Условно-положительное аудиторское заключение по финансовой отчетности от аудиторской компании «Аудиторы Крыма», юр.адрес: Автономная Республика Крым, г.Симферополь, ул.К.Либнехта, 12, лицензия №1325/254 выдана 01.10.2007г., действительна до 01.10.2010г., для учредителя ЧП «Алмаз-Юг», юр.адрес: Автономная Республика Крым, г.Симферополь, ул.Залесская д. 87 кв.1., свидетельство о государственной регистрации № 04055647ю0031365.

Мы проверили прилагаемые балансы ЧП «Алмаз-Юг». Ответственность за эти отчеты несет директор предприятия и бухгалтер, предоставляющий услуги предприятию на основе заключенного договора о бухгалтерских услугах.. В наши обязанности входит представление заключения на основе данных аудиторской проверки этих отчетов.

Мы провели проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, согласно которым требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку с целью сбора достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных ошибок. Мы проверили, используя тесты, информацию, подтверждающую цифровой материал и раскрытия в финансовых отчетах. В ходе аудиторской проверки были рассмотрены используемые бухгалтерские принципы, оценки существенных статей и представление финансовых отчетов в целом. Проведена проверка наиболее весомых с финансовой точки зрения операций, а также основных документов отражающих эти операции:

- Проверка форм 1-м и 2-м бухгалтерской отчетности предприятия за 2006-2008гг.

- Проверка правильности ведения автоматизированной формы учета на предприятии;

- Аудит регистров аналитического учета и первичных документов по учету кредитов банка.

В ходе аудита не было выявлено нарушений и несоответствий.

Мы считаем, что в ходе проверки собрано достаточно данных для заключения.

По нашему мнению, финансовые отчеты во всех существенных аспектах точно отражают консолидированное положение ЧП «Алмаз-Юг» на 2006-2008гг. и результаты операций с кредитами банков, в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами.

Обращаем Ваше внимание на то, что при функционировании кредитного договора в ЧП «Алмаз-Юг» замораживается заложенное имущество фирмы, то есть предприятие не может уменьшить величину остатков товаров ниже установленной залогом суммы, что негативно влияет на финансово-экономическую деятельность предприятия в периоды сезонного усиления спроса.

Составил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Васильев П.А.

Руководитель аудиторской фирмы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Зиновьев Р.И.