КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Аудит и бухгалтерский учет»

по теме: «Аудиторская проверка кредитных операций»

**Содержание**

Введение

1. Планирование аудиторской проверки кредитных операций

2. Источники и методы получения доказательств при проведении проверок кредитных операций

3. Аудиторские процедуры для выявления нарушений при проведении проверок кредитных операций и основные выводы аудитора

Заключение

Список литературы

**Введение**

В настоящее время у многих предприятий и организаций возникает потребность в заемных средствах. Собственными средствами не всегда возможно реализовать задуманное, и тогда предприятие вынуждено обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства. Получение кредита или займа – очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами. 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.

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.

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. Вышеизложенное определяет актуальность темы данной работы.

**1. Планирование аудиторской проверки кредитных операций**

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.

Рассмотрим, каким образом на практике может осуществляться планирование аудита кредитов и займов.

Следует заметить, что 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 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. Припроведении 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.

Приэтом 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.

Поскольку целью аудита является подтверждение достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, то достижение этой цели невозможно без подтверждения того, что все предпосылки или требования подготовки такой отчетности соблюдены.

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.

В ходе аудита кредитов и займов необходимо установить:

реальность и документированность кредитов и займов;

правильность оформления кредитных операций;

правильность отражения на счетах бухгалтерского учета операций по получению и возврату кредитов банков;

целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения;

оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним;

правильность определения сумм процентов за пользование кредитами банков и их списание за счет соответствующих источников;

полноту и своевременность погашения кредитов;

правильность оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета займов, полученных у других предприятии и физических лиц;

Можно выделить следующие процедуры планирования аудита кредитов и займов:

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, раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Долгосрочные кредиты» (графы 3 и 4).

4. Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Краткосрочные кредиты» (графы 3 и 4).

5. Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу, раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Долгосрочные займы» (графы 3 и 4).

6. Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность» строки «Краткосрочные займы» (графы 3 и 4).

7. Просмотр приложения к бухгалтерскому балансу раздела «Государственная помощь» на предмет остатка и полученных в течение года бюджетных кредитов.

8. Просмотр отчета о движении денежных средств строки «Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями».

9. Просмотр отчета о движении денежных средств строки «Погашение займов и кредитов».

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 включать не следует.

Проверка операций по получению и возврату кредитов и займов представляется чрезвычайно важной в аудите для проверки соблюдения аудируемым лицом основного допущения при ведении учета и составлении отчетности – допущения непрерывности деятельности аудируемого лица. Для этого в состав рабочей документации включается «Анкета по соблюдению допущения непрерывности деятельности предприятия». В анкете сформулированы примеры утверждений, которые позволяют определить, соблюдается ли допущение непрерывности деятельности аудируемого лица. На соблюдение допущения непрерывности деятельности влияют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам в частности относятся:

* + Аудируемому лицу предстоят значительные выплаты по займам в следующем году.
	+ Аудируемым лицом нарушались условия соглашений о займе.
	+ Текущие обязательства аудируемого лица превышают его текущие активы или произошло снижение отношения текущих активов к текущим обязательствам.
	+ В следующем году ожидаются убытки.
	+ Произошло прекращение или существенное сокращение деятельности после даты баланса.
	+ Закупки запасов были отложены, и уровень запасов существенно снизился.
	+ Была отложена замена основных средств.
	+ Существуют повторяющиеся убытки от основной деятельности.
	+ Происходит финансирование за счет просроченных обязательств.
	+ Существует чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источника финансирования долгосрочных вложений.
	+ У аудируемого лица недостаточно собственных оборотных средств.
	+ Аудируемое лицо имеет низкие значения коэффициентов финансовой устойчивости. Аудируемое лицо имеет плохие показатели деловой активности и рентабельности. Аудируемое лицо имеет низкие значения коэффициентов ликвидности.
	+ Существует рост в динамике коэффициентов соотношения привлеченного и собственного капитала.
	+ Существует превышение размера заемных средств над принятыми лимитами.
	+ Обязанности перед кредиторами и акционерами не выполняются в установленные сроки.
	+ Существуют ограничения обычных коммерческих условий со стороны поставщиков, имеются устаревшие или сверхнормативные запасы.
	+ Имеются значительные суммы просроченной дебиторской задолженности.
	+ Произошло значительное увеличение сроков оплаты дебиторской задолженности.
	+ Не соблюдаются требования учредительных документов в отношении политики инвестиций.

**2. Источники и методы получения доказательств при проведении проверок кредитных операций**

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете в РФ» регулирование бухгалтерского учета осуществляется на четырех уровнях – трех внешних и одном внутреннем.

Первый(высший, законодательный) уровень системы регулирования – это Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и другие федеральные законы.

Второйуровень системы регулирования бухгалтерского учета – методологический – включает положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, утверждаемые Минфином РФ, план счетов бухгалтерского учета и инструкцию по его применению и др.

Третийуровень системы нормативного регулирования – методический – представлен методическими указаниями по применению положений (стандартов) по бухгалтерскому учету.

Четвертыйуровень представлен учетной политикой, которую каждое предприятие формирует для себя. Именно она и подлежит тщательному исследованию в ходе аудита.

Таким образом, учетная политика предприятия, первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета, финансовая (бухгалтерская) отчетность, регистры налогового учета и налоговые декларации являются источниками информации для аудиторской проверки кредитных операций.

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту. Выбранное экономическим субъектом решение аудитор при необходимости может сравнить 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.

В методике аудиторской проверки должны быть предусмотрены схемы бухгалтерских проводок, соответствующих основным учетным решениям по учету кредитов и займов. Что касается альтернативных учетных решений по учету кредитов и займов, то 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 списания дополнительных затрат по займам;

выбор способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;

порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

В соответствии с ПБУ 15/01 по полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов, и, таким образом, этот вопрос, который не так давно являлся элементом учетной политики, в настоящее время таковым не является.

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

Согласно Закону «О бухгалтерском учете» в перечень документов, утверждаемых в приказе или распоряжении руководителя экономического субъекта о принятой учетной политике, включаются формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

В методике детальной проверки верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам должны быть представлены типовые формы первичных учетных документов. В то же время по мере накапливания опыта работы данный раздел методики должен пополняться формами первичных документов, разработанных предприятиями и организациями самостоятельно с изложением причин, послуживших основанием для их разработки.

По учету кредитов и займов государством не разрабатываются типовые унифицированные формы. Предприятия и организации разрабатывают формы первичных документов по учету кредитов и займов самостоятельно.

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

выписки 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 договоры;

договоры займа;

договоры залога;

договоры страхования невозврата кредитов;

дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.

Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Планом счетов бухгалтерского учета устанавливается состав обязательных аналитических группировокпо 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, 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.

Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет кредитов и займов у экономического субъекта поможет не только в работе бухгалтеру данного предприятия, но и проверяющим лицам проконтролировать правильность начисления процентов по этим кредитам и займам.

При аудите кредитов и займов аудитор часто встречается с тем, что на предприятии не ведется их аналитический учет. Поэтому в целях экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по кредитам и займам, если на предприятии плохо налажен их аналитический учет. В подобных случаях аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и только затем начинать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским кредитам или поручить выполнение этой работы работникам бухгалтерии проверяемого предприятия (соответственно скорректировав затраты времени на проведение проверки).

Как было сказано выше, состав регистров синтетического учета зависит от формы счетоводства. В настоящее время на российских предприятиях применяют три основные формы учета: журнально-ордерную, мемориально-ордерную и автоматизированную.

Большое количество предприятий, где только часть бухгалтерского учета компьютеризирована, синтезируют журнально-ордерную или мемориально-ордерную формы учета с автоматизированной. Синтез заключается в том, что такие участки учета, как расчетный счет, касса, учет материалов, учет товаров, расчеты с поставщиками и подрядчиками, дебиторами и кредиторами, ведутся на компьютере, поскольку с этими участками сопряжено большое количество хозяйственных операций. Остальные участки учета ведутся по мемориально-ордерной или журнально-ордерной форме счетоводства. Учет кредитов при мемориально-ордерной форме счетоводства ведется в мемориальном ордере, которому присваивают определенный номер.

В соответствии с Инструкцией по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства основными регистрами бухгалтерского учета являются журналы-ордера. В основу построения журналов-ордеров и вспомогательных ведомостей положен кредитовый признак регистрации хозяйственных операций по синтетическим счетам. Синтетические данные регистрируются по данным первичных документов только по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции с дебетуемыми счетами.

В порядке исключения, кассовые операции, операции по расчетному и спецссудному счету в банке и по зачету взаимных требований регистрируются по кредиту и дебету счетов, предназначенных для учета указанных операций. Это необходимо для контроля, а также для того, чтобы не разобщать кассовые и банковские документы для записей в различных журналах-ордерах.

Исходя из принципа регистрации учетных данных по кредитовому признаку записи по кредиту каждого синтетического счета (в корреспонденции с дебетуемыми счетами) производятся полностью в одном каком-либо журнале-ордере. Дебетовые обороты по соответствующему синтетическому счету выявляются в различных журналах-ордерах по мере регистрации в них записей по кредиту корреспондирующих с ним счетов. После перенесения итоговых данных из всех журналов-ордеров в Главную книгу в ней выявляются данные по дебету каждого счета.

Дебетовые обороты по счетам, по которым синтетический и аналитический учет ведется объединенно в единых регистрах, также находят отражение в журналах-ордерах, предназначенных для регистрации записей по кредиту этих счетов. Журналы-ордера, где наряду с записями по кредиту определенных синтетических счетов ведется и аналитический учет, содержат два раздела: один – для записи операций по кредиту счета (собственно журнал-ордер), другой – для отражения показателей аналитического учета.

Учет операций, отражаемых на счетах учета краткосрочных и долгосрочных кредитов банков, осуществляется в журнале-ордере №4 или №4-а и в ведомости № 3.

Предприятия, не пользующиеся специальным ссудным счетом, применяют журнал-ордер №4. Для предприятий и организаций, пользующихся специальным ссудным счетом, для учета кредитных операций предназначены журнал-ордер №4-а и ведомость №3.

В журналах-ордерах №4 и №4-а в разделе, представляющем собственно журнал-ордер, находят отражение кредитовые обороты по счетам 66 и 67 в разрезе корреспондирующих счетов, а на последней странице – аналитические данные по указанным ссудам и кредитам. В журнале-ордере №4-а кредитовые обороты по специальному ссудному счету приводятся отдельно от оборотов по прочим краткосрочным ссудам банка.

В ведомости №3 (там, где она применяется) приводятся дебетовые обороты по специальному ссудному счету в разрезе корреспондирующих бухгалтерских счетов.

В журналах-ордерах № 4 и №4-а аналитический учет ссуд и кредитов ограничивается лишь отражением сальдо на конец месяца раздельно по каждому виду ссуд или кредитов банка.

Записи кредитовых оборотов в журналах-ордерах №4 и №4-а по счетам 66 и 67, сальдо на конец месяца по ссудам и кредитам в аналитическом разрезе, а также дебетовых оборотов по специальному ссудному счету в ведомости №3 осуществляются на основании выписок банка. При этом суммы по корреспондирующим счетам показываются по выписке в целом.

Учет кредитов при мемориально-ордерной форме счетоводства ведется в мемориальном ордере, которому присваивают определенный номер.

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

журнал-ордер по счету;

карточка по счету;

анализ счета;

обороты по счету на определенную дату.

При аудите кредитов и займов, учет которых ведется экономическим субъектом с помощью компьютера, аудитору следует запросить распечатку такой формы или самому сформировать ее, так как из нее он сможет получить интересующую его информацию.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность аудируемого субъекта включает:

бухгалтерский баланс – форму № 1;

отчет о прибылях и убытках – форму № 2;

отчет об изменениях капитала – форму № 3;

отчет о движении денежных средств – форму № 4;

приложение к бухгалтерскому балансу – форму № 5.

Помимо регистров бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности источниками информации являются регистры налогового учета и налоговые декларации. Этот раздел методики обязательно должен включать таблицу взаимной увязки показателей форм отчетности – формы №1 и формы №5.

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.

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).

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

инспектирования;

наблюдения;

запроса;

подтверждения;

пересчета (проверки арифметических расчетов аудируемого лица);

аналитических процедур.

**3. Аудиторские процедуры для выявления нарушений при проведении проверок кредитных операций и основные выводы аудитора**

Состав аудиторских процедур для выявления возможных нарушений или злоупотреблений должен соответствовать классификатору возможных нарушений. Одному возможному нарушению в соответствии с разработанным аудиторской организацией классификатором должно соответствовать не менее одной аудиторской процедуры.

Если одна из процедур не позволяет достигнуть поставленной цели по выявлению нарушения (отсутствие необходимых документов), то аудитору следует применить альтернативные аудиторские процедуры.

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 процедуры;

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 качество проведенного аудита по составу проведенных контрольных процедур.

Порядок присвоения классификационных номеров аудиторским процедурам представляет собой один из внутрифирменных стандартов и разрабатывается каждой аудиторской организацией самостоятельно.

Все процедуры про верки кредитов и займов снабжены идентификационным признаком КИ3, что означает кредиты и займы.

Сотникова Л.В. предлагает вариант присвоения классификационных номеров по трехзначной серийно-порядковой системе классификации[[1]](#footnote-1):

Х1.Х2.Х3.,

где Х1 – номер нарушения в классификаторе нарушений;

Х2 – номер разновидности нарушения в классификационной группе нарушений;

Х3 – порядковый номер контрольной процедуры для выявления данного нарушения.

Рассмотрим подробней некоторые аудиторские процедуры.

Процедура КИЗ. 1.1.1. Проверка полноты наличия договоров, на основании которых аудируемое лицо привлекает заемные средства.

Цель:установить, что у аудируемой организации, привлекающей заемные средства, имеются в наличии и правильно оформлены все договоры кредита (займа).

Средства: для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

выписки банка по расчетному счету;

выписки банка по ссудному счету;

приходные кассовые ордера;

договоры кредита или займа;

синтетические регистры учета кредитов и займов.

Техника исполнения:приступив к проверке кредитов и займов, аудитор проверяет наличие договоров кредита (займа), сразу определяя, какие именно из процедур в соответствии с классификатором необходимо использовать.

Просматривая обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитами займам» в регистрах синтетического учета, аудитор устанавливает соответствие оборота по указанным счетам с наличием договора.

Процедура КИ3. 1.2.1. Проверка полноты наличия выписок банка по ссудному счету.

Цель:установить, что у аудируемой организации, привлекающей заемные средства на основании открытой кредитной линии, имеются в наличии все выписки банка по ссудному счету.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

выписки банка по ссудному счету;

договоры об открытии кредитной линии;

договоры кредита или займа;

синтетические регистры учета кредитов.

Техника исполнения:приступив к проверке кредитов и займов, аудитор выявляет договоры об открытии банком (банками) кредитной линии аудируемому лицу и проверяет наличие выписок банкапо ссудному счету, на котором отражаются операции по получению и возврату заемных средств.

Выписки банка по ссудному счету проверяются на полноту путем сопоставления входящего сальдо по каждой выписке с исходящим сальдо по предыдущей выписке банка.

Процедура КИЗ. 1.3.1. Проверка наличия регистров учета и распределения процентов по заемным средствам.

Цель:установить, что у аудируемой организации, привлекающей заемные средства, утверждены учетной политикой, имеются в наличии и регулярно заполняются регистры бухгалтерского и налогового учета процентов по кредитам и займам.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

учетную политику;

график документооборота;

бухгалтерские справки-расчеты процентов по кредитам и займам.

Техника исполнения:приступив к проверке кредитов и займов, аудитор проверяет наличие приложенного к учетной политике графика документооборота, обращая внимание на наличие в нем такого документа, как бухгалтерская справка-расчет процентов по договорам кредита (займа).

Из графика документооборота аудитор получает информацию о тех должностных лицах, которые утверждают его после оформления, и об исполнителях, на которых возложены обязанности по его заполнению.

Аудитор подбирает справки-расчеты за каждый месяц и проверяет их по формальным признакам наличия итогов, подписей ответственных лиц, расшифровок подписей, утверждения внесенных исправлений и др.

Если в процессе проверки бухгалтерских справок-расчетов процентов по кредитам и займам на полноту будут выявлены недостающие договоры, то аудитор должен получить разъяснения по данному обстоятельству от ответственного сотрудника аудируемого лица.

Процедура КИ3. 1.4.1. Проверка наличия первичных документов по безакцептному списанию сумм кредитов и процентов по ним.

Цель:установить, что у аудируемой организации, привлекающей средства банковских кредитов, договорами о которых суммы возврата и проценты списываются в безакцептном порядке, имеются первичные документы банка, подтверждающие суммы списания.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

кредитные договоры, в соответствии с которыми сумма процентов и задолженности по кредиту списывается в безакцептном порядке;

банковские документы (мемориальные ордера).

Техника исполнения: аудитор проверяет наличие банковских документов по списанию сумм процентов и сумм задолженности по кредиту, подтверждающих уменьшение сумм на специальных счетах в банках.

Если в процессе проверки будут выявлены недостающие банковские документы, то аудитор должен получить разъяснения по поводу данного обстоятельства от ответственного сотрудника аудируемого лица.

Процедура КИ3. 1.5.1. Проверка наличия и выполнения дополнительных соглашений к договорам кредита (займа).

Цель:установить, что у аудируемой организации, привлекающей средства кредитов банков, договорами о которых условия договора могутбыть пересмотрены, имеются в наличии дополнительные соглашения к кредитным договорам, изменяющие условия кредитования.

Особые условия:данная процедура назначается в случае, если другие процедуры проверки раздела учета «Кредиты и займы» показывают фактическое изменение условий кредитования, но документальное обоснование изменениям условий кредитования отсутствует.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

кредитные договоры, в соответствии с которыми условия кредитования могут быть изменены;

дополнительные соглашения к кредитным договорам.

Техника исполнения:аудитор проверяет наличие дополнительных соглашений к кредитным договорам.

Если в процессе проверки будут выявлены недостающие дополнительные соглашения к кредитным договорам, условия которых были изменены, то аудитор должен получить разъяснения от ответственного сотрудника аудируемого лица.

Процедура КИ3.1.6.1. Проверка своевременности перевода срочной задолженности по кредитам и займам в просроченную при наличии оснований.

Цель:установить, что аудируемая организация, привлекающая заемные средства и своевременно в соответствии с условиями договора кредита (займа) не погасившая задолженности по кредиту (займу) или процентам по кредиту (займу), осуществляет своевременный перевод задолженности в просроченную на счетах бухгалтерского учета.

Средства: для выполнения данной процедуры аудитору следует; использовать:

выписку банка по расчетному счету;

договоры кредита или займа;

аналитические и синтетические регистры учета кредитов и займов.

Техника исполнения:просматривая договоры кредита и займа, аудитор обращает внимание на установленные ими сроки возврата и порядок уплаты процентов по ним. По каждому договору выясняют:

1) уплачены ли проценты в сроки, установленные договором;

2) произведен ли возврат суммы кредита (займа) в срок, установленный договором;

3) соблюдался ли график возврата сумм кредита (займа) в случае, если кредит (заем) должен погашаться частями по условиям договора.

Процедура КИЗ. 2.1.1. Проверка включения в налоговые расходы организаций, применяющих кассовый метод, процентов за пользование заемными средствами, фактически на конец отчетного года уплачиваемых банку.

Цель:установить, что организация, применяющая кассовый метод, относит на расходы, принимаемые для целей налогообложения прибыли проценты в сумме, фактически уплаченной на конец отчетного периода банку (заимодавцу).

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

договор кредита или займа;

выписки банка, подтверждающие фактическую уплату процентов банку;

бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов по кредиту или займу;

курсы валют (в случае, если сумма кредита или займа выражена в иностранной валюте);

нормативно-справочную таблицу ставок рефинансирования Центрального банка РФ.

Техника исполнения:аудитор производит выборку бухгалтерских записей по начислению процентов по договору кредита (займа) и выборку платежных документов по перечислению процентов банку (заимодавцу) и выясняет:

 1) правильность начисления процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями договора кредита (займа);

2) правильность отражения в учете временных разниц в случае, если на конец отчетного месяца начисленные проценты фактически не уплачены;

 3) правильность начисления отложенных налоговых активов на сумму временных разниц;

4) правильность отражения в учете постоянных разниц в случае, если ставка процентов по кредиту (займу) превышает норматив, установленный ст. 269 НК РФ;

 5) правильность начисления постоянных налоговых обязательств на сумму постоянных разниц;

 6) правильность исчисления и отражения в учете суммовых разниц в случае, если сумма кредита (займа) выражена в иностранной валюте.

Процедура КИ3. 2.2.1. Проверка формирования отложенных налоговых обязательств при отражении в учете расходов за пользование заемными средствами.

Цель:установить, что организация, применяющая метод начисления и имеющая расходы, связанные с получением заемных средств, принимаемые для целей налогообложения прибыли раньше, чем в бухгалтерском учете, правильно формирует и впоследствии списывает отложенные налоговые обязательства.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

договор кредита или займа;

бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов по кредиту или займу;

договор с брокером о приобретении ценных бумаг для аудируемого лица;

договор купли-продажи ценных бумаг (или договор о приобретении иного имущества);

бухгалтерские справки-расчеты по формированию первоначальной стоимости финансовых вложений (акты приемки передачи основных средств и другие первичные документы, отражающие постановку объектов имущества на учет).

Техника исполнения:аудитор производит выборку бухгалтерских записей по начислению процентов по договору кредита (займа) и бухгалтерских справок-расчетов формирования первоначальной стоимости имущественных объектов, приобретенных с использованием заемных средств, и выясняет:

 1) правильность начисления процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями договора кредита (займа);

 2) правильность отражения в расчетах налогооблагаемых временных разниц в случае, если на конец отчетного месяца финансовые вложения в соответствии с договором еще не поставлены на учет;

 3) правильность создания отложенных налоговых обязательств на сумму налогооблагаемых временных разниц;

 4) своевременность списания отложенных налоговых обязательств в отчетном периоде, когда имущественный объект, приобретенный с использованием заемных средств и в первоначальную стоимость которого должна быть включена сумма процентов, были поставлены на учет;

Процедура КИЗ. 2.3.1. Проверка формирования отложенных налоговых активов при отражении в учете расходов за пользование заемными средствами.

Цель:установить, что организация, применяющая метод начисления, имеющая расходы, связанные с получением заемных средств, принимаемые для целей налогообложения прибыли раньше, чем в бухгалтерском учете, правильно формирует и впоследствии списывает отложенные налоговые активы.

Средства: для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

договор кредита или займа, полученного аудируемым лицом;

договор кредита или займа, предоставленный аудируемым лицом;

выписки банка по расчетному счету;

бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов по кредиту или займу.

Техника исполнения:аудитор производит выборку бухгалтерских записей по начислению процентов по договору кредита (займа) и бухгалтерских записей по начислению процентов по предоставленным займам и выясняет:

1) правильность начисления процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями полученного договора кредита (займа);

2) правильность начисления процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями предоставленного договора займа;

3) правильность отражения в расчетах вычитаемых временных разниц в связи с тем, что доходы от процентов по предоставленному займу начисляются в налоговых расходах ежемесячно, а в бухгалтерском учете – только в момент возврата предоставленной суммы займа;

4) правильность создания отложенных налоговых активов на сумму вычитаемых временных разниц;

5) своевременность списания отложенных налоговых активов в отчетном периоде, когда начислены проценты в бухгалтерском учете по предоставленному займу.

Если аудируемым лицом неверно определена сумма вычитаемых временных разниц и, соответственно, сумма отложенных налоговых активов, то заполняется табл. КИ3.2.3.1.

Процедура КИ3.2.4.1. Проверка правильности отнесения процентов по кредитам и займам на налоговые расходы по налогу на прибыль в пределах норматива.

Цель:установить, что организация, применяющая метод начисления, относит проценты по заемным средствам на налоговые расходы с соблюдением ограничений, установленных Налоговым кодексом РФ.

Средства:для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

договор кредита или займа, полученного аудируемым лицом;

выписки банка по расчетному счету;

бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов по кредиту или займу;

нормативно-справочную таблицу ставок рефинансирования Центрального Банка РФ.

Техника исполнения:аудитор проводит отбор договоров кредита или займа, ставка процентов по которым на дату выдачи кредита превышает ставку рефинансирования Центрального Банка РФ, умноженную на 1,1. По каждому такому договору он подбирает бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов и выясняет:

1) правильность начисления процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями полученного договора кредита (займа) в пределах норматива и сверх норматива (являются постоянными разницами);

2) правильность формирования постоянных налоговых обязательств от суммы постоянных налоговых разниц;

3) правильность оформления бухгалтерских проводок по начислению постоянных налоговых обязательств.

Процедура КИЗ. 2.5.1. Проверка правильности отнесения процентов по кредитам и займам на налоговые расходы по налогу на прибыль в пределах среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, вы данным на сопоставимых условиях.

Цель:установить, что организация, применяющая метод начисления, относит проценты по заемным средствам на налоговые расходы в пределах среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях.

Ограничения по применению процедуры:данная процедура проводится только в том случае, если учетной политикой аудируемого лица для целей налогообложения предусмотрен расчет среднего уровня процентов для кредитов и займов, выданных на сопоставимых условиях.

Средства: для выполнения данной процедуры аудитору следует использовать:

договор кредита или займа, полученного аудируемым лицом;

выписки банка по расчетному счету;

бухгалтерские справки-расчеты по начислению процентов по кредиту или займу;

нормативно-справочную таблицу ставок рефинансирования Центрального Банка РФ.

Техника исполнения:аудитор производит отбор договоров кредита или займа, которые признаны аудируемым лицом выданными на сопоставимых условиях. По каждому месяцу проверяемого отчетного периода выясняет:

1) действительно ли полученные кредиты и займы являются выданными на сопоставимых условиях.

2) правильность исчисления среднего уровня процентов в соответствии с отчетным периодом и условиями полученного договора кредита (займа);

3) правильность исчисления превышения фактически начисленных процентов по кредиту или займу над средним уровнем процентов (постоянная разница).

По завершении аудиторской проверки, когда полностью выполнена программа аудита, аудиторы составляют письменную информацию руководству аудируемого лица по результатам проведенной проверки.

Этот документ, согласно стандартам аудиторской деятельности, должен отражать только существенные ошибки и нарушения, выявленные при проверке, которые оказывают или могут оказать влияние на достоверность отчетности.

**Заключение**

В современных условиях, когда налаживанию экономических связей между экономическими субъектами часто препятствует отсутствие доверия партнеров друг к другу, особо остро проявляется потребность в достоверной экономической информации, в которой заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота, а также пользователи финансовой информации. Важную роль здесь играет информация о таком важном виде операций экономических субъектов как кредитные.

Подводя итоги работы, можно сделать вывод о том, что целью аудита кредитных операций 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.

**Список литературы**

1. Бредиxина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. – М.: Вершина, 2003.
2. Комаров А.В. Расходы по обслуживанию кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2003. №8.
3. Куликова Л.И. Учет операций коммерческого кредитования // Бухгалтерский учет. 2003. №8.
4. Макарьева В.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации для бухгалтера и руководителя. – М.: Налоговый вестник, 2003.
5. Методика проверки операций по кредитам и займам // Аудиторские ведомости. 2004. №2.
6. Михалычева Ю, Васильева М., Мешалкин В. и др. Займы и кредиты: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет // Экономико-правовой бюллетень. 2005. №4.
7. Парушина Н.В. Кредиты и займы // Бухгалтерский учет. 2005. №1.
8. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка бухгалтерского учета кредитов и займов. – М.: Бухгалтерский учет, 2005.
9. Шишкоедова Н.Н. Учет кредитов и займов. – М.: Главбух, 2005.
1. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка бухгалтерского учета кредитов и займов. ­– М.: Бухгалтерский учет, 2005. [↑](#footnote-ref-1)