**Ростовский Социально-Экономический институт**

**Курсовая работа**

*по предмету:* Аудит

*на тему*: **«Аудиторская проверка учета кредитов и займов».**

##### Выполнила:

Проверила:

-2005-

**План**

Введение

1. Планирование аудиторской проверки кредитов и займов
2. Классификация видов нарушений при привлечении кредитов и займов
3. Источники и методы получения аудиторских доказательств при проверке кредитов и займов

IV. Основные выводы аудитора по результатам тестирования средств внутреннего контроля

Заключение

**Введение**

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г. (в ред. федеральных законов от 14 декабря 2001 г. № 164-ФЗ и от 30 декабря 2001 г. № 196-ФЗ) аудиторская деятельность, или аудит, — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее — аудируемые лица).

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. При этом под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. В настоящее время у многих предприятий и организаций возникает потребность в заемных средствах. Собственными средствами не всегда возможно реализовать задуманное, и тогда предприятие вынуждено обращаться за помощью к различного рода кредиторам: банкам, кредитным организациям, частным лицам, предприятиям с устойчивым финансовым положением, имеющим свободные денежные средства. Получение кредита или займа — очень важный и ответственный шаг для предприятия. Важность получения кредита (займа) заключается в том, что при разумном его использовании предприятие получает возможность дальнейшего развития, увеличения объемов продаж продукции (работ, услуг), а ответственность заключается в появлении новых обязательств, состоящих не только в своевременном и полном погашении кредита (займа), но и уплате процентов за пользование заемными средствами.

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

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

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

Процесс планирования аудита включает:

▪ определение его стратегии и тактики;

▪ составление общего плана аудиторской проверки;

▪ разработку аудиторской программы;

▪ определение конкретных аудиторских процедур;

▪ оценку объема аудиторской проверки.

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

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

Затраты времени на планирование составляют 5-10 % от времени, затраченного на проверку, не являющуюся первой при работе с данным клиентом. В случаях, когда аудиторская проверка проводится на предприятии данной аудиторской фирмой впервые, затраченное время на планирование может составить до 20%. Основная причина этого заключается в том, что планирование аудита должно базироваться на знании деятельности клиента, тщательном изучении ее особенностей и условий окружающей клиента экономической среды. В ходе реализации программы аудиторской проверки формируются и отражаются в рабочих документах аудиторские доказательства.

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

▪ тестов средств внутреннего контроля;

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

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

*Достаточность* представляет собой количественную меру аудиторских доказательств.

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

Аудиторские доказательства, как правило, не носят исчерпывающего характера, поскольку аудитор обычно считает необходимым полагаться на те из них, которые лишь представляют доводы в поддержку определенного вывода. Поэтому аудиторские доказательства аудиторы преимущественно собирают (получают) из различных источников или из документов разного содержания, с тем чтобы подтвердить одну и ту же хозяйственную операцию или группу однотипных хозяйственных операций.

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

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

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

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

Данные предпосылки согласно формулировке ФСА включают в себя следующие ***элементы*** :

1. **Существование** - наличие по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.
2. **Права и обязанности -** принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности.
3. **Возникновение** - относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, имевшие место в течение соответствующего периода.
4. **Полнота** - отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета.
5. **Стоимостная оценка** - отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства.
6. **Точное измерение** — точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени.
7. **Представление и раскрытие** — объяснение, классификация и описание актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

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

1. определение лица, ответственного за принятие решения о получении кредита или займа (финансовый директор), за правильное и своевременное оформление этих операций;
2. определение регламента согласования принятого решения о привлечении кредита или займа с главным бухгалтером организации (в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О бухгалтерском учете» главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, и без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению).

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

Применительно к такой статье бухгалтерской отчетности, как «Задолженность по кредитам и займам», требования, предъявляемые к организации бухгалтерского учета Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» и другими нормативными документами, имеют формулировки, перечень которых приведен в табл. 1.1.

Таблица 1.1 Содержание требований, предъявляемых к организации бухгалтерского учета кредитов и займов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету фактов хозяйственной деятельности | Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету кредитов и займов |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности | Полнота отражения в бухгалтерском учете всех хозяйственных операций по получению и возврату кредитов и займов, расходов по уплате процентов по кредитам и займам |
| 2 | Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности | Отражение в бух-ком учете полученных и возвращенных сумм кредитов и займов в день поступления на расчетный счет (в кассу), начисленных процентов в соответствии с условиями договора |
| 3 | Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций в валюте Российской Федерации (рублях) | В случае получения кредитов в валюте и займов, выраженных в иностранной валюте, пересчет сумм задолженности в рубли по курсу ЦБ РФ на день совершения операции по получению, возврату на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности |
| 4 | Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета | Соблюдение установленной планом счетов бухгалтерского учета схемы корреспонденции счетов со счетами 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» |
| 5 | Отнесение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности организации к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами | По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов – проценты по кредитам и займам должны быть начислены в отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от периода, в котором они будут уплачены |
| 6 | Обособленный учет имущества, являющегося собственностью организации, от имущества других юридических лиц или имущества собственников организации, находящегося у данной организации | Данная предпосылка неприменима к статьям задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам |
| 7 | Последовательное применение принятой организацией учетной политики последовательно от одного отчетного года к другому | В учетной политике организации  должны быть отражены и последовательно применяться решения:   1. о переводе долгосрочной задолженности по кредитам и займам в краткосрочную; 2. о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам; 3. о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;   о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств |
| 8 | Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, сколько из экономического содержания этих фактов и условий хозяйствования | Отражение в учете и отчетности задолженности по займам независимо от того, каким бы договором получение займов ни оформлялось |
| 9 | Обеспечение тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца | Остатки по субсчетам сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» — 66-11 «Расчеты по краткосрочным кредитам», 66-12 «Расчеты по процентам по краткосрочным кредитам», 66-21 «Расчеты по краткосрочным займам», 66-22 «Расчеты по процентам по краткосрочным займам» — в сумме должны быть равны сумме по синтетическому сч. 66. Аналогично по сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» |
| 10 | Рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации | Данные предпосылки неприменимы к статьям задолженности по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам |
| 11 | Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов |  |
| 12 | Ведение бухгалтерского учета исходя из допущения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке | Погашение задолженности по кредитам и займам и процентам по ним должно осуществляться в соответствии с условиями кредитного договора или договора займа |
| 13 | Ведение раздельного бухгалтерского учета текущих расходов на производство продукции и капитальных вложений | Проценты по кредитам и займам, полученным на осуществление инвестиций, начисленные до принятия к учету объектов инвестиций, должны включаться в первоначальную стоимость объектов инвестиций. Прочие проценты по кредитам и займам должны относиться на текущие операционные расходы |
| 14 | Непрерывное ведение бухгалтерского учета организацией с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации | Непрерывное ведение учета операций по получению и возврату кредитов и займов |

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

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

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

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

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

а) бухгалтерский баланс (форма №1);

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

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

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

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

• специально разработанные тестовые процедуры;

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

• специальные бланки и проверочные листы;

• блок-схемы и графики;

• перечни замечаний, протоколы и акты.

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

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

• предварительное планирование аудиторской проверки;

• составление общего плана аудита;

• составление программы аудита.

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

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

Таблица 1.2 Основные источники финансирования(на конец проверяемого периода)

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

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

На этапе предварительного планирования оформляется Лист предварительного планирования (Preliminary Planning Form – таково название этого документа в соответствии с международными стандартами аудита), в котором аудиторы отражают следующую информацию об операциях с кредиторами и займами. (табл.1.3).

Таблица 1.3

Лист предварительного планирования (фрагмент)

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

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

Перечень и последовательность проведения аналитических процедур, выполняемых на этапе изучения и оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в части отражения в учете кредитов банков представлены в табл. 1.5.

Таблица 1.5

**Описание процедур планирования аудита кредитов и займов**

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

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

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

1. **Классификация видов нарушений при привлечении кредитов и займов**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задача аудитора состоит в том, чтобы:

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

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

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

• распределить обязанности по выполнению процедур между ассистентами.

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

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

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

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

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

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

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

• привлечение заемных средств под неоправданно высокие проценты;

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

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

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

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

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

1. ***Отсутствие документов, оформляющих кредитные отношения***

Отсутствие кредитного договора или договора займа

Отсутствие выписок банка со ссудного счета

Отсутствие бухгалтерских справок-расчетов по начислению процентов по договорам кредита и займа.

Отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание в безакцептном порядке сумм возврата кредитов и процентов, уплачиваемых по ним.

Отсутствие дополнительных соглашением к кредитному договору или договору займа, изменяющих процентную ставку по кредиту, сроки возврата кредита и другие условия кредитного договора.

Отсутствие аналитического учета по просроченным кредитам и займам.

1. ***Отнесение на налоговые расходы процентов* *по кредитам и займам, которые не могут быть в них включены***

Включение в налоговые расходы начисленных банком процентов за пользование заемными средствами, но фактически на конец отчетного периода не уплаченных банку (при кассовом методе)

Отсутствие формирования отложенных налоговых обязательств

Отсутствие формирования отложенных налоговых активов

Включение в налоговые расходы процентов по кредитам банков и займам, превышающих нормативную сумму процентов

Включение в налоговые расходы процентов по кредитам банков и займам, превышающих средний уровень процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях.

1. Нарушение принципов оценки активов, для приобретения   
   (создания) которых привлекались заемные средства.

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

Некорректный учет себестоимости материалов, приобретенных с использованием заемных средств

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

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

1. Нарушение принципов формирования финансовых результатов в бухгалтерском учете.

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

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

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

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

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

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

1. Некорректное отражение в учете обязательств перед третьими лицами в связи с отношениями, связанными с получением кредитов и займов.
2. **Источники и методы получения аудиторских доказательств при проверке кредитов и займов**

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

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

• принятой предприятием учетной политики;

• применяемых учетных решений;

• глубины аналитического учета;

• разделения учета на управленческий, финансовый, налоговый;

• других факторов.

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

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

• перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную;

• состав и порядок списание дополнительных затрат по займам;

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

• порядок учета доходов от временного вложения заемных средств.

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

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

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

• выписки банка по ссудному счету;

• платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк;

• мемориальные ордера банка;

• кредитные договора;

• договоры займа;

• договоры залога;

• договоры страхования невозврата кредитов;

• дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

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

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

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

• видам кредитов и займов (рублевый, валютный);

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

• целевому назначению кредитов;

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

• участию в расчете налогооблагаемой прибыли.

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

**Финансовая (бухгалтерская) отчетность**. Она включает:

**•** бухгалтерский баланс – ф.№1;

**•** отчет о прибылях и убытках – ф.№2;

**•** отчет об изменениях капитала – ф.№3;

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

**•** приложение к бухгалтерскому балансу – ф.№5.

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

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

Все аудиторские процедуры разрабатываются по единой схеме и включают:

• наименование контрольной процедуры;

• цель проведения контрольной процедуры;

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

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

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

• описание техники исполнения процедуры;

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

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

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

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

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

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

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

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

К аудиторским доказательствам относятся:

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

• письменные разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица;

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

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

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

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

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

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

• аналитические процедуры.

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

• инспектирование;

• наблюдения;

• запроса;

• подтверждения;

• пересчета (проверки арифметических расчетов аудируемого лица);

• аналитических процедур.

**Инспектирование** представляет собой проверку записей, документов или материальных активов.

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

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

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

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

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

1. **Основные выводы аудитора по результатам тестирования средств внутреннего контроля**

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.

Поскольку ошибки и нарушения могут быть обнаружены посредством любых аудиторских процедур – как тестов средств внутреннего контроля, так и аудиторских процедур по существу, уже по результатам проведенного опроса сотрудников аудируемого лица, аудитор может сделать следующие выводы.

1. Менеджмент аудируемого лица прибегает к получению заемных средств под проценты, которые не могут быть полностью приняты как налоговые расходы для целей налогообложения прибыли в соответствии со ст.269 Налогового кодекса РФ.
2. В нарушение пункта 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» предприятие не признает операционными расходами проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов).
3. В нарушении пункта 4 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» предприятие не учитывает в качестве постоянных налоговых обязательств суммы превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, принимаемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам в части процентов по заемным средствам.
4. В нарушение пункта 30 ПБУ 15/01 предприятие не прекратило включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия актива к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим видам активов, формирующих имущество комплекса).
5. В нарушение пункта 31 ПБУ 15/01, когда инвестиционный актив не принят к бухгалтерскому учету в качестве объекта основных средств или имущественного комплекса (по соответствующим статьям активов), но на нем уже фактически начат выпуск продукции (выполнение работ, оказание услуг), предприятие продолжало включать затраты по предоставленным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива, хотя должно было превратить это с первого числа месяца, следующего за месяцем фактического начала эксплуатации.
6. В нарушение пункта 28 ПБУ 15/01 при прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, предприятие не приостановило включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива.
7. В нарушение пункта 27 ПБУ 15/01, в соотвествии с которым включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производства при наличии следующих условий: а) возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива; б) фактическое начало работ, сявзанных с формированием инвестиционного актива; в) наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению; г) предприятие включает в первоначальную стоимость активов проценты по заемным средствам, когда фактически работы еще не начаты.
8. В нарушение пункта 3 ст. 821 Гражданского кодекса РФ кредит использован не по целевому назначению (в нарушение ст. 814 ГК РФ целевой заем использован не по целевому назначению).
9. В нарушение пункта 29ПБУ 15/91 в случае, если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, предприятие не производило начисление процентов за использование указанных заемных средств по средневзвешенной ставке, которая определяется по сумме всех займов и кредитов, остающихся не погашенными в течение отчетного периода, но при этом в расчет средневзвешенной ставки из всей суммы непогашенных займов и кредитов не включаются суммы, полученные специально для финансирования инвестиционного актива.
10. В нарушение пункта 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» предприятие не признает операционными расходами проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) по просроченным кредитам и займам.
11. В нарушение пункта 20 ПБУ 15/01 и собственной учетной политики предприятие искажает порядок включения дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов в отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы (дополнительные затраты могут предварительно учитываться как дебиторская задолженность с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств).
12. В нарушение пункта 7 ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» предприятие не производит пересчет средств в расчетах (включая по заемным обязательствам) с юридическими и физическими лицами, выраженных в иностранной валюте, в рубли на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.
13. В нарушение пункта 9 ПБУ 15/01 задолженность по предоставленному заемщику займу и (или) кредиту, выраженному в иностранной валюте или в условных денежных единицах, учитывается заемщиком в рублевой оценке не по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату фактического совершения операции (предоставления кредита, займа, включая размещение заемных обязательств), а пересчитывается по курсу ЦБ РФ, действующему на последний день отчетного периода.
14. В нарушение пункта 15 ПБУ 15/01 в случае, если организация использует средства полученных займов и кредитов для предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, расходы по обслуживанию указанных кредитов (займов) не относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на эти цели.
15. В нарушение пункта 17 ПБУ 15/01 задолженность по полученным займам и кредитам отражается в отчетности без учета причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.
16. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/01 в случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя без учета причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя.
17. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/01 при выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта не включена векселедателем в состав операционных расходов.
18. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/01 организация-векселедатель не проводит равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям путем их предварительного учета в качестве расходов будущих периодов.
19. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/01 при начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям без учета причитающегося к оплате на конец отчетного периода процента по ним.
20. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/01 начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям не отражается организацией-эмитентом в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.
21. В нарушение пункта 18 ПБУ 15/0 «Учет займов и кредитов и расходов по их обслуживанию» предприятие-эмитент облигаций не проводит равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате заимодавцу дохода по проданным облигациям путем предварительно учета указанных сумм как расходов будущих периодов.
22. В нарушение пункта 23 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и расходов по их обслуживанию» затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, включаются в стоимость такого актива вместо отнесения на текущие расходы.
23. В нарушение пункта 6 ПБУ 15/01, несмотря на предусмотренный учетной политикой организации перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную, срок погашения которой по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, и при наличии договоров кредита (займа), до даты погашения которых остается менее 365 дней, на отчетную дату не осуществлялся.
24. В нарушение пунктов 21 и 22 ПБУ 15/01 начисленные проценты по причитающимся к оплате кредитам, полученным в иностранной валюте, предприятие не исчисляет курсовые разницы между рублевой оценкой по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора (а при отсутствии официального курса – по курсу, определяемому по соглашению сторон), и курсом ЦБ РФ на отчетную дату.
25. В нарушение пунктов 21 и 22 ПБУ 15/01 начисленные проценты по причитающимся к оплате займам и кредитам, выраженным в иностранной валюте или в условных единицах, предприятие не исчисляет суммовые разницы между рублевой оценкой по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату фактического начисления процентов по условиям договора (а при отсутствии официального курса – по курсу, определяемому по соглашению сторон), и курсом ЦБ РФ на отчетную дату.
26. В нарушение пункта 16 ПБУ 15/01 предприятие начисляет проценты по полученным займам и кредитам не в соответствии с порядком, установленным в договоре займа и (или) кредитном договоре, а по «временному» принципу, т.е. в конце каждого отчетного периода.
27. В нарушение пункта 25 ПБУ 15/01 затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно связанные с приобретением и (или) строительством инвестиционного актива, от которого предприятие не получит в будущем экономических выгод, включены в первоначальную стоимость этого актива, в то время как должны быть отнесены на внереализационные расходы предприятия.

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

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

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

Ошибки и нарушения, выявленные в процессе проверки, могут носить обратимый и необратимый характер. Так, если, проводя процедуру КИЗ.\_\_\_, аудитор обнаружил, что проверяемая организация не ведет аналитический учет отдельно по кредитам и займам, и заполнил табл. КИЗ.\_\_\_\_, а в процессе дальнейшей проверки выяснилось, что это никак не отразилось на достоверности статьи отчетности «Кредиты и займы», то такое нарушение, если оно после рекомендаций, высказанных аудиторами, будет исправлено, носит обратимый характер.

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

**Заключение**

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

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.

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

1. получение кредита или займа;
2. возврат кредита или займа;
3. начисление и уплата процентов за пользование заемными средствами.

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

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

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

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

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

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

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

**Список используемой литературы**

1. Сотникова Л.В. Аудиторская проверка учета кредитов и займов. –М.: ЮНИТИ, 2004
2. Бредихина С.А. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. – М.: Вершина, 2003
3. Михалычева Ю., Васильева М., Мешалкин В. и др. Займы и кредиты: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет // Экономико-правовой бюллетень. – 2003.- №4
4. Шишкоедова Н.Н. Учет кредитов и займов. – М.: Главбух, 2003
5. Парушина Н.В. Кредиты и займы // Бухгалтерский учет. – 2003.-№1