АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Ракитина Софья Алексеевна

студентка 4 курса финансового факультета,

ФГОБУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»

г. Москва

Тарабанова Анастасия Владиславовна

студентка 4 курса финансового факультета,

ФГОБУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»

г. Москва

научный руководитель: Петров Александр Николаевич

к.э.н., доцент кафедры финансового контроля, анализа и аудита

ФГОБУ ВО «РЭУ имени Г.В. Плеханова»

г. Москва

Сегодня в России нестабильная экономическая ситуация, поэтому и при нехватке денежных средств компании вынуждены привлекать заемные средства. Развитие бизнеса любой компании также нуждается в привлечении заемных средств. Основными кредиторами, обычно, являются банки. Поэтому контроль за погашением такого кредита имеет очень важное значение. Контроль за движением денежных средств, расчетами, а также банковским кредитом является одной из основных задач предприятий. Обычно контроль осуществляется аудиторами[[1]](#footnote-1).

Таким образом, на сегодняшний день можно говорить о резком возрастании роли кредитов и займов в связи с переходом России к рыночной системе управления. Все большая роль на данном этапе отводится кредитам и займам, способным оказать разрешение проблемы нехватки оборотных средств и неплатежей у организаций, подготовить для подъема производства ресурсы. Но следует отметить, что в нестабильной обстановке, которая сложилась, важным является не только сам факт кредитования, но и то, как кредит именно оформлен, правильный и своевременный его учет.

Для создания твердой уверенности в правильности учета кредитов и проводки, руководители, которых заботит платежеспособность фирмы и плавное развитие без неожиданных дополнительных уплат в бюджет, обычно приглашают аудит.

Аудит выступает гарантом достоверности отчетности, как особый вид предпринимательской деятельности, который связан с независимой экспертизой бухгалтерской отчетности. Это позволяет уменьшить информационный риск пользователей до приемлемого уровня. Стратегию аудита определяют элементы риска[[2]](#footnote-2).

Организации, которые оказывают аудиторские услуги, располагают высококвалифицированными кадрами, имеющими базовое профильное образование и аттестацию на право ведения проверочной деятельности.

Услуги оформляются договором, после проведения проверки выдается аудиторское заключение, которое страхует риски, что является гарантом для учредителя или руководителя при налогоисчислении. При том, что вся работа по учету движения средств и списания в расходы имеет в помощь программное обеспечение[[3]](#footnote-3).

Качество и эффективность аудиторской проверки, конечный результат аудита зависит от правильности выбора его процедур.

Кредиты банков, в настоящее время, осуществляя обеспечение хозяйственной деятельности организаций, способны содействовать их развитию, увеличивать объемы производства работ, продукции, услуг.

Кредит – это ссуда, которую предоставляет кредитор (как правило им является банк) [заемщику](http://www.banki.ru/wikibank/%C7%E0%E5%EC%F9%E8%EA/) под определенные проценты за пользование [деньгами](http://www.banki.ru/wikibank/%C4%E5%ED%FC%E3%E8/). Кредит – это опора современной экономики, неотъемлемый элемент экономического развития. Им пользуются как большие организации и объединения, так и малые сельскохозяйственные производственные и торговые структуры; как правительство, государство, так и граждане[[4]](#footnote-4).

На стадии становления организации особенно проявляется значение кредитов банка, которые выступают дополнительным источником финансирования коммерческой деятельности. Долгосрочные кредиты банков имеют огромное значение на этом этапе. Благодаря краткосрочным кредитам организация способна поддерживать на постоянной основе нужный уровень оборотных средств, они способны ускорить оборачиваемость средств компании.

Займ можно обозначить разновидностью движения капитала, который предоставляется заемщику кредитором (заимодавцем) в долг с уплатой процентов прописанных в договоре.

Займы, при выполнении функций кредита, характеризуются различными формами. С их помощью полученные средства можно использовать более гибко. В самой удобной для себя форме организация может получить заем, к примеру, это может быть вексельная форма или же выпущенные облигации.

Цель аудита кредитов и займов характеризуется установлением соответствия методики бухгалтерского учета, применяемой в организации, действующей нормативным документам в анализируемом периоде.

По кредитным и заемным средствам существуют нюансы и тонкости, определяемые законодательством и подзаконными актами. При этом списание процентов в основном происходит ручными проводками, для чего нужно знать все частности исчисления.

Основные задачи аудиторской проверки кредитов и займов:

1) изучаются кредитные договора, договора займа;

2) оценивается состояние аналитического и синтетического учета кредитов и займов, изучается правомерное расходование средств кредитов и займов;

3) проверяется правильность на счетах бухгалтерского учета отражение кредитов и займов, в бухгалтерской отчетности правильность отражения показателей;

4) проверяются своевременность и полнота погашения кредитов и займов;

5) за пользование кредитами и займами проверяются правильность начисления процентов, а также их списание[[5]](#footnote-5).

При проверке учета бюджетных кредитов основным моментов аудита является контроль целевого назначения полученных средств, а также расходования согласно назначению. Также подвергается изучению условия, на которых получались ссудные суммы, наличие проводимых конкурсов на предмет поиска наиболее благоприятных процентов и дополнительных условий банков. Бюджетным организациям запрещено пользоваться деньгами физических лиц, все заемные средства поступают от учреждений. Учет выданных кредитов должен производиться в соответствии с Бюджетным Кодексом и при участии контроля казначейства.

При проверке аудитор исследует соответствие учета законодательству и наличие дополнительных условий в договоре, поскольку долговременные обязательства могут предусматривать условия пересчета процентов кредитования.

Одна сторона (заимодавец) передает по договору займа (в соответствии со ст. 807 ГК РФ) в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, которые определены родовыми признаками, а заемщик такую же сумму денег (сумму займа) обязуется возвратить заимодавцу или равное количество других вещей, полученных им того же качества и рода. С момента передачи денег или других вещей считается заключенным договор займа.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

Аудитор проводит экспертизу кредитных договоров на соответствие содержания представленных документов требованиям гражданского законодательства: цель объекта кредитования, срок выдачи и возврата кредита, формы обеспечения обязательств, предусмотренные ст. 329 ГК РФ, процентные ставки и порядок их уплаты, права и ответственность сторон и другие условия.

В процессе аудиторской проверки кредитов и займов немаловажное значение имеет уровень существенности. Достаточно субъективно суждение аудитора о степени существенности и от него требует значительного опыта работы, профессионализма, знания специфики деятельности клиента, особенностей социальной и экономической среды. Аудитор должен решить в начале проверки (основываясь на внутрифирменные стандарты), какую можно считать общую сумму ошибки материальной или существенной[[6]](#footnote-6).

Для нахождения искажений нужно учитывать уровень существенности.

К факторам, влияющим на уровень существенности можно отнести:

− абсолютную величину ошибки, которая допускается

− относительную величину существенности ошибки

− экономическое содержание и значимость конкретной статьи, относительно которой происходит определение существенности

− масштабы хозяйственной деятельности организации

− пользователей информации (заинтересованных сторон) и цель проведения аудита

− возможность дальнейшего функционирования организации

− всех выявленных ошибок суммарный (кумулятивный) эффект и возможных ошибок, оставшихся аудитором незамеченными

Для определения целевого использования привлеченных средств целевого финансирования аудиторы изучают договоры, сметы, на основании которых средства были выделены[[7]](#footnote-7).

Аудиторская проверка кредитов и займов на сегодняшний день имеет широкое применение в организация и регулируется такими основными нормативными и законодательными актами:

1) Гражданским кодексом РФ;

2) Налоговым кодексом РФ;

3) Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г.;

4) Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от №307-ФЗ от 30.12.2008 г.;

5) Положением по ведению бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета в РФ;

6) ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»;

7) Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

8) Планами счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций;

9) Методическими указаниями по инвентаризации финансовых обязательств и имущества[[8]](#footnote-8).

Обнаружить нарушения порядка ведения учёта заёмных средств позволяет вовремя проведённый аудит кредитов и займов, а именно:

* Если отсутствуют оригиналы соответствующих кредитных соглашений и первичных документов;
* Наличие неправомерного включения процентов по займам, которые насчитаны и выплачены, в себестоимость производимой продукции организации;
* Наличие некорректного использования льгот, которые связаны с финансированием капитальных вложений, осуществлённых за счёт заёмных средств, рассчитывая налог на прибыль;
* Наличие неправильного вычисления финансовых результатов деятельности организации[[9]](#footnote-9).

Таким образом, организация своевременного аудита кредитов и займов позволяет выявить и устранить нарушения в ведении налогового и бухгалтерского учёта заёмных средств и частично избежать применения санкций контролирующими государственными органами в отношении «провинившейся» компании.

**Список использованной литературы**

1. Байкова О.Л. Анализ аудиторских рисков // Учет и статистика. - 2015. - №6. - С. 27-29.

# Медведева О.В., Федоренко И.В. Особенности аудиторской проверки кредитов и займов // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 14. - С. 84-93.

# Цели, задачи и методика проведения аудита кредитов и займов// [Электронный ресурс]. - URL: https://vuzlit.ru/500473/audit\_kreditov\_zaymov\_apelsin\_rekomendatsii\_sovershenstvovaniyu\_ispolzovaniya (дата обращения 13.12.2017).

# Учет кредитов и займов // [Электронный ресурс]. - URL: https://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6132/ (дата обращения 11.12.2017).

# [Бухгалтерский учёт, анализ и аудит](http://www.moiup.ru/d/37923/d/primernayatematikavkr.docx) // [Электронный ресурс]. - URL: www.moiup.ru/d/37923/d/primernayatematikavkr.docx (дата обращения 13.12.2017).

# Савин А.А., Савин И.А. Аудит: учебник и практикум для академического бакалавриата — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 599 с.

# Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М: Инфра-М, 2015. – 355с.

# Пизенголъц М.З. Бухгалтерский учет: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2014. – 287с.

# [Рогуленко Т. М.](http://www.knigafund.ru/authors/35351), [Пономарева С. В.](http://www.knigafund.ru/authors/36255) Основы аудита: учебник/М.:Флинта, 2017. -508 с.

1. Байкова О.Л. Анализ аудиторских рисков // Учет и статистика. - 2015. - №6. - С. 27-29. [↑](#footnote-ref-1)
2. Медведева О.В., Федоренко И.В. Особенности аудиторской проверки кредитов и займов // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. - 2015. - № 14. - С. 84-93. [↑](#footnote-ref-2)
3. Цели, задачи и методика проведения аудита кредитов и займов// [Электронныйресурс]. - URL: https://vuzlit.ru/500473/audit\_kreditov\_zaymov\_apelsin\_rekomendatsii\_sovershenstvovaniyu\_ispolzovaniya (дата обращения 13.12.2017). [↑](#footnote-ref-3)
4. Учет кредитов и займов // [Электронный ресурс]. - URL: https://moluch.ru/conf/econ/archive/130/6132/ (дата обращения 11.12.2017). [↑](#footnote-ref-4)
5. [Бухгалтерский учёт, анализ и аудит](http://www.moiup.ru/d/37923/d/primernayatematikavkr.docx) // [Электронный ресурс]. - URL: www.moiup.ru/d/37923/d/primernayatematikavkr.docx (дата обращения 13.12.2017). [↑](#footnote-ref-5)
6. Аудит: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. А. Савин, И. А. Савин, А. А. Савин. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 599 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М: Инфра-М, 2015. – 355с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Пизенголъц М.З. Бухгалтерский учет: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2014. – 287с. [↑](#footnote-ref-8)
9. [Рогуленко Т. М.](http://www.knigafund.ru/authors/35351), [Пономарева С. В.](http://www.knigafund.ru/authors/36255) Основы аудита: учебник/М.:Флинта, 2017. -508 с. [↑](#footnote-ref-9)