

Тема 17.
**Аудит кредитных
операций**

Цель проверки кредитных операций и займов

```
graph TD; A[Цель проверки кредитных операций и займов] --> B[Сбор достаточных аудиторских доказательств]; B --> C[Для формирования мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности по разделу расчетов по кредитным операциям и займам]; B --> D[Для установления соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения по этим операциям нормативным документам, действующим в РФ];
```

Сбор достаточных
аудиторских доказательств

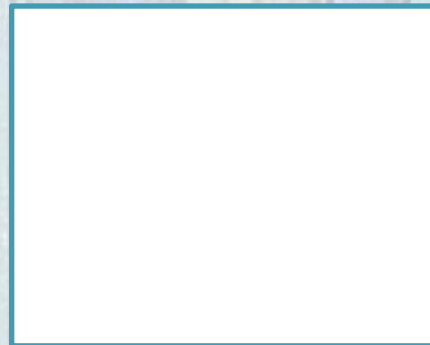
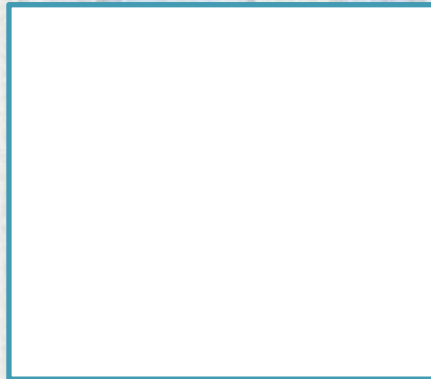
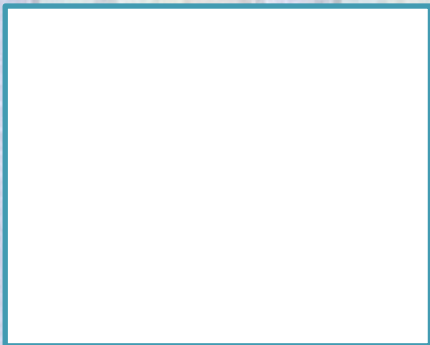
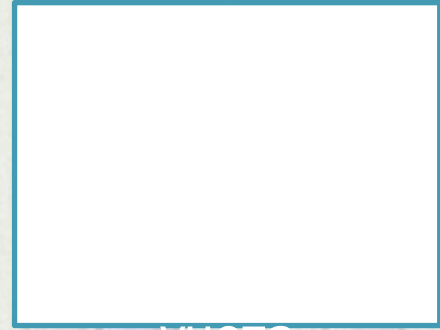
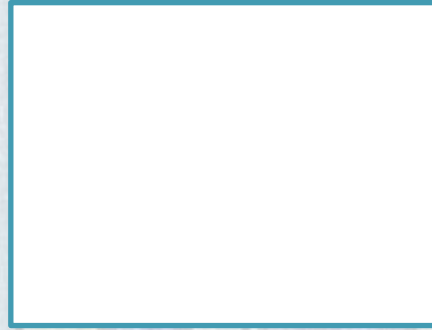
Для формирования
мнения о
достоверности
финансовой
(бухгалтерской)
отчетности по разделу
расчетов по кредитным
операциям и займам

Для установления
соответствия
применяемой в
организации методики
учета и налогообложения
по этим операциям
нормативным
документам,
действующим в РФ

Задачи проверки

- проверка правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций по получению и возврату кредитов банков;
- соответствие отраженных на счетах операций выполненным действиям с заемными средствами;
- реальность и документированность кредитов и займов;
- обоснованность получения кредитов и займов
- правильность оценки и связанных с ней обязательств;
- целевое использование заемных средств, полноту и своевременность их погашения
- правильность определения сумм процентов за пользование кредитами банков и их отнесения за счет соответствующих источников;
- порядок проведения инвентаризации расчетов по кредитам и займам

Источники информации



счета

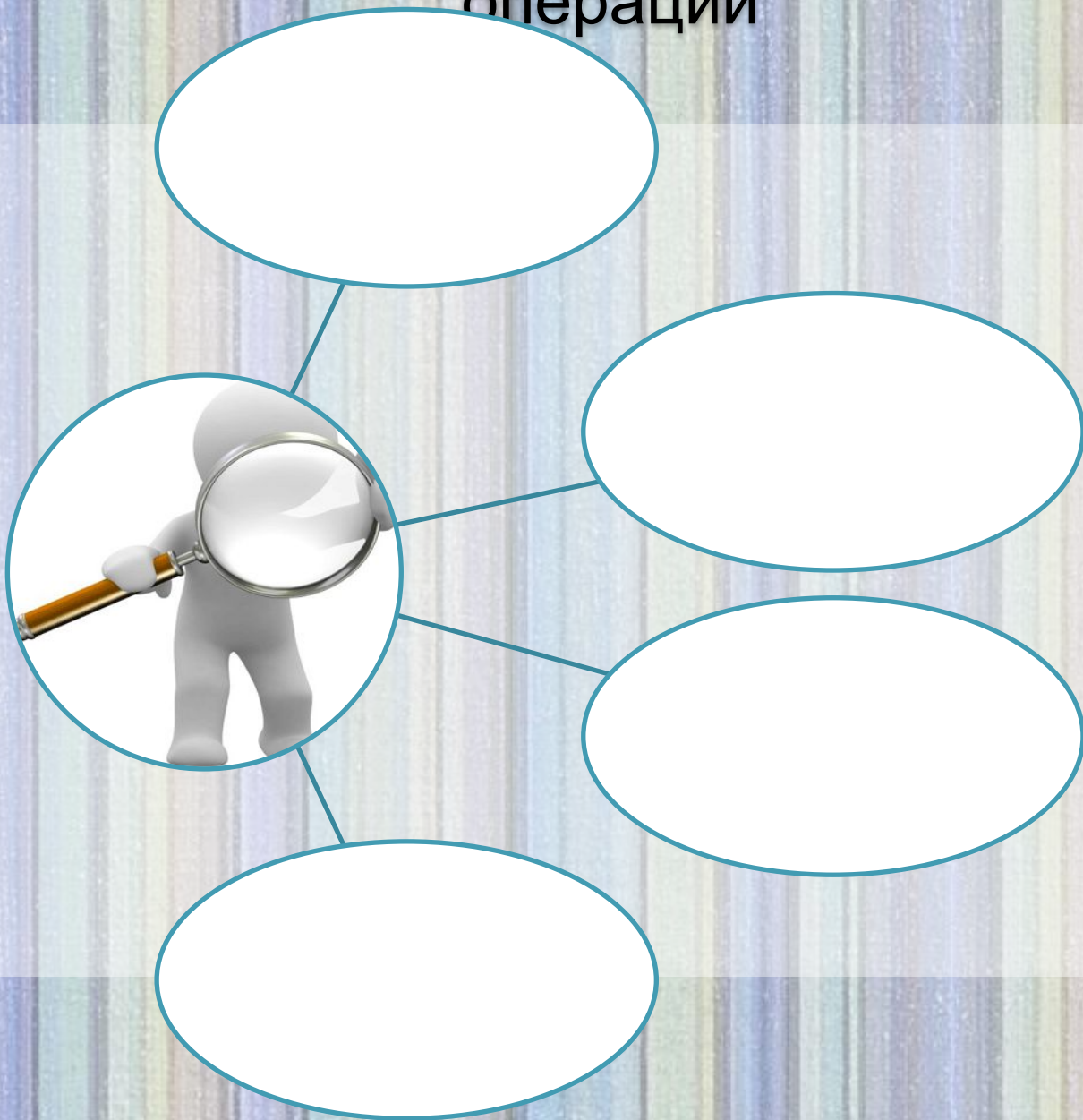
учета

мл

Нормативное регулирование ведения и учета кредитных операций

The image displays five vertically stacked, empty rectangular boxes with rounded corners and a thin purple border. These boxes are positioned on a background with a vertical, multi-colored striped pattern. The top of the page features a light blue header with the title 'Нормативное регулирование ведения и учета кредитных операций'.

Направления аудиторской проверки кредитных операций



Аудиторские процедуры

Влияния СВК на организацию учета кредитных операций и займов



по синтетическим счетам



регистрам бухгалтерского учета



кредитам и займам, иностранной валюте



Аудиторские процедуры

проверка микрофинансов

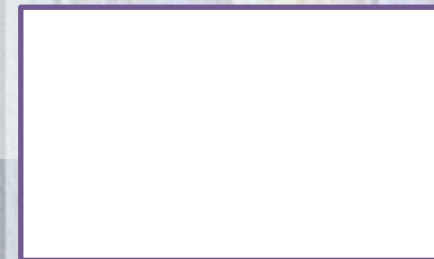
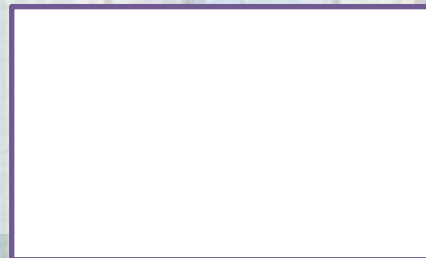


Аудит долгосрочных и краткосрочных займов

В ходе проверки займов аудиторам предстоит установить:

- правильно ли оформлены договоры займа;
- своевременно ли погашалась основная сумма долга и проценты по займам
- Правильно ли отражались в учете операции по полученным займам, включая начисление и перечисление процентов
- достоверность аналитического и синтетического учета расчетов по займам

Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта



Анализ потребности экономического субъекта в кредитах

Плановая потребность в кредите для формирования оборотных средств предприятия

$$K_{\text{потр}} = O.C.\text{потр} - O.C.\text{соб} - \square O.C.\text{спр} - \square KЗ$$

Где $K_{\text{потр}}$ – необходимый размер кредита;

$O.C.\text{потр}$ - необходимая сумма оборотных средств;

$O.C.\text{соб}$ – собственные оборотные средства на начало планового периода.

$\square O.C.\text{спр}$ - пополнение оборотных средств за счет прибыли;

$\square KЗ$ – уменьшение кредиторской задолженности

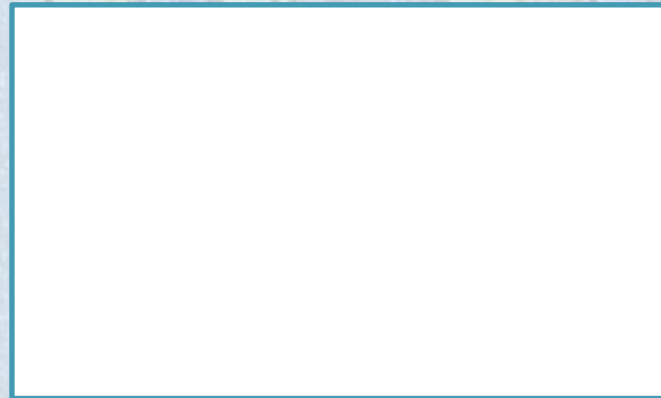
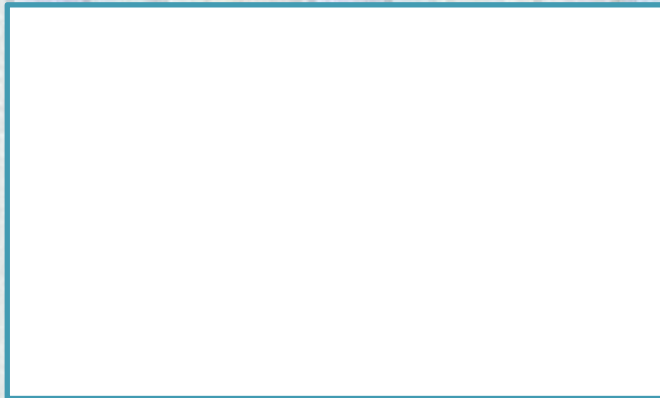
Потребности предприятия в кредитах под инвестиционные проекты

определяется на основе инвестиционных программ с учетом этапов осуществления инвестиционных проектов и собственных источников финансирования

Типичные ошибки и нарушения в учете кредитных операций

Рабочие документы аудитора

В рабочих документах отражается информация



Рабочие документы аудитора

В качестве рабочих документов могут использоваться типовые формы рабочей документации по операциям аудита финансовых вложений



Состав рабочей документации аудитора

Состав рабочей документации аудитора

Обобщение результатов проверки

Результаты проверки кредитных операций

- обобщаются в отчете аудитора
- включаются в соответствующий раздел отчета по результатам аудиторской проверки

Характер нарушения

Нормативный документ, требования которого нарушены

Оценка нарушения (сумма и в процентах к сумме баланса)

Влияние на результаты хозяйственной деятельности

Влияние на достоверность отчетности

--	--	--	--	--

Спасибо за внимание!