

**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

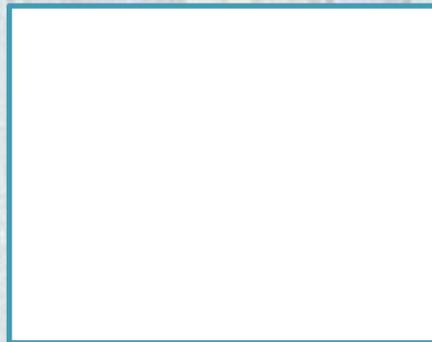
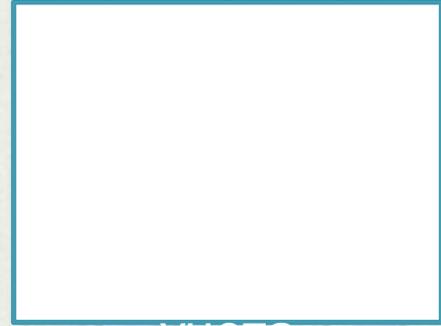
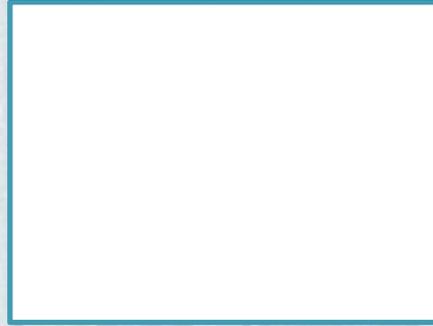
Для формирования  
мнения о  
достоверности  
финансовой  
(бухгалтерской)  
отчетности по разделу  
расчетов по кредитным  
операциям и займам

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



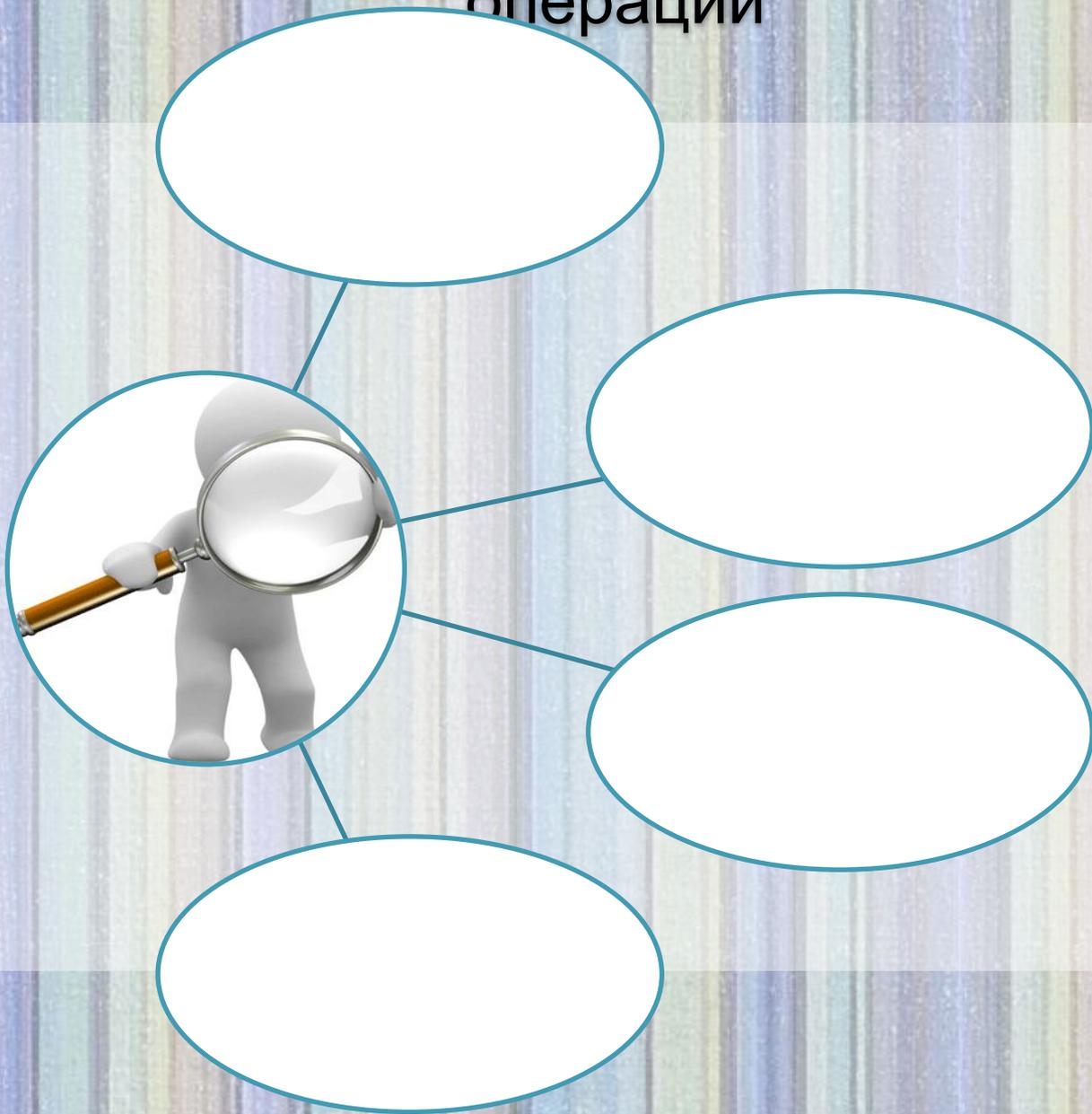
учета



# Нормативное регулирование ведения и учета кредитных операций

The image displays five empty, vertically stacked rounded rectangular boxes with a purple border. These boxes are positioned below the title and are intended for the user to input text or notes related to the topic of credit operations regulation.

# Направления аудиторской проверки кредитных операций



# Аудиторские процедуры

Влияния СВК на организацию учета кредитных операций и займов



по синтетическим счетам



регистрам бухгалтерского учета

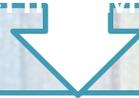


кредитам и займам, иностранной валюте



# Аудиторские процедуры

проверка микрофинансирования



# 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

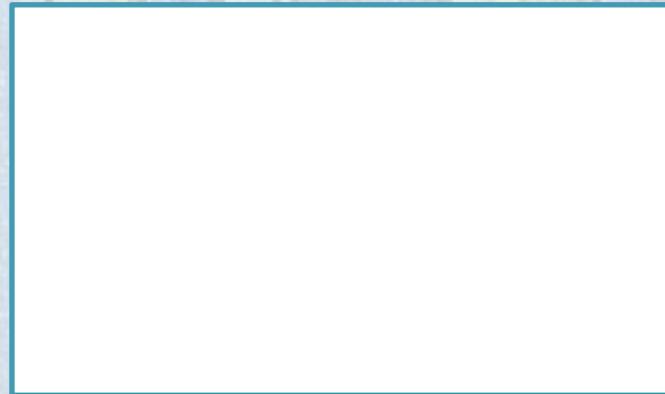
определяется на основе инвестиционных программ с учетом этапов осуществления инвестиционных проектов и собственных источников финансирования

# 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!**