Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации

Факультет финансов и банковского дела

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Тема: «Аудит кредитов и займов»

Студента:
«___»_____2017г.

Руководитель:

«___»_____2017г.

Москва – 2017

Содержание

Введение……..……..3

Глава 1. Правовое регулирование и бухгалтерский учет кредитов и займов..……6

1.1. Экономическая сущность кредитов и займов, их классификация…...……6

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам…….……14

1.3. Основные аспекты организации документооборота и бухгалтерского учета кредитов и займов ……..……..……..18

Глава 2. Особенности организации и предварительного планирования аудиторской проверки учета кредитов и займов…….……..32

2.1. Нормативное регулирование проведения аудита кредитов и займов……...32

2.2. Характер аудируемого лица и особенности его окружения …….…....36

2.3. Изучение и оценка системы учета и внутреннего контроля расчетов по кредитам и займам……..41

Глава 3. Аудиторская проверка учета расчетов по кредитам и займам……..53

3.1. Аудит кредитов и займов ООО «Вест информ»…….……..53

3.2. Рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов по результатам проведенного аудит.....62

Заключение…….……...66

Список использованной литературы…….…….....70

Приложения…….……74

Введение

В настоящее время предприятия функционируют в условиях жесткой конкуренции, которая заставляют их максимально полно и эффективно использовать все имеющиеся ресурсы. Однако зачастую собственных ресурсов недостаточно для реализации поставленных целей. В связи с этим огромное распространение получили кредитные отношения, которые позволяют участникам сделки, с одной стороны, преодолеть границы развития предприятия, связанные с нехваткой финансовых средств, с другой – получить дополнительный доход.

Из теории финансового анализа известно, что платежеспособность компании напрямую зависит от оптимальной структуры баланса организации. Так, внеоборотные активы должны в большей части финансироваться из собственных и привлеченных источников долгосрочного характера, тогда как оборотные – за счет краткосрочных обязательств. Таким образом, практика привлечения кредитов и займов является оправданной и даже рациональной с точки зрения эффективности работы предприятия и его платежеспособности. Отказ от заимствований не только ограничивает горизонты развития хозяйствующего субъекта, но ставит под вопрос возможность противостоять конкуренции на рынке, а в крайних случаях, приводит к возникновению кризисных ситуаций внутри предприятия вплоть до его банкротства.

Обзор литературных источников показал, что исследованием сущности и теории кредита занимались такие выдающиеся ученые как А. Смит, Д. Рикардо, Дж. С. Милль, К. Маркс, Г. Маклеод, Дж. Ло, Й. Шумпетер, М. Кейнс, Э. Хансен, С. Харрис, П. Самуэльсон, Дж. Робинсон и другие. Значительный вклад в развитие теории аудита кредитов и займов внесли также отечественные ученые: Ю.Н. Балахнев, Г.Ф. Вильданова, Г.Я. Остаев, Н.Н. Парасоцкая, В.В. Сальников, Н.Г. Сапожникова, Е.В. Смогунова, Е.А. Шамарина и другие. Однако, с течением времени в ходе осуществления хозяйственной деятельности появляются новые проблемные ситуации что обусловливает использование новых подходов к организации и осуществлению бухгалтерского учета и аудита долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. Актуальность выбранной темы заключается в том, что объективные условия осуществления экономическими субъектами своей деятельности, указанные выше, вынуждают почти каждое предприятие прибегать на разных этапах своего функционирования к привлечению заемных средств, а потому в организации должен осуществляться постоянный учет и контроль использования кредитов и займов.

Насколько правильно осуществляется учет, насколько правомерно отражена задолженность по кредитам и займам перед третьими сторонами или внутри холдинга, насколько точно и математически верно исчислены проценты по кредитам с учетом временной определенности - на все эти вопросы можно ответить лишь по результатам проведения аудита кредитов и займов.

Цель исследования заключается в разработке практических рекомендаций по учету кредитов и займов для организации-объекта исследования по результатам проведения аудита.

Для достижения цели в работе поставлены следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность кредитных отношений;

- идентифицировать виды и формы банковского кредита, исследовать подходы к их классификации;

- определить нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета и аудита расчетов по кредитам и займам;

- раскрыть организационно-методические основы осуществления аудита кредитных операций;

- определить направления совершенствования организации бухгалтерского учета кредитов и займов в ООО «Вест информ» по результатам проведения аудиторских процедур.

Объект исследования – ООО «Вест информ», основным видом деятельности которого, является мультимедийное телевещание.

Предмет исследования – учет и аудит кредитов и займов на предприятии.

Методы исследования. С целью изучения современного состояния учета и аудита обязательств по кредитам и займам исследования проводились с применением диалектического подхода. Методы теоретического обобщения, группировки и сравнения, индукции и дедукции использовались для раскрытия содержания, классификации и роли кредитов, их учета, а также определение отношения различных авторов к данным вопросам. Моделирование было применено в ходе разработки на предприятии кредитной политики. Анализ и синтез, нормативно-расчетный и балансовый методы применялись при исследовании и разработке методик контроля обязательств по кредитам. Исторический метод исследования применялся для исследования истории развития кредитов и займов.

Информационной базой данной работы стали труды отечественных и зарубежных ученых в области учета и аудита кредитов и займов, материалы отечественных и международных организаций, законы РФ, нормативно-правовые акты РФ, интернет-источники.

Структура работы:

Введение. Обосновывается актуальность работы, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования.

Глава 1. Приводятся теоретические основы кредитов и займов. Рассматривается сущность данных категорий. Анализируется нормативно - правовая база, касающаяся регулирования кредитных отношений и порядка учета долговых обязательств. Рассматривается порядок первичного оформления кредитных операций, основные элементы учетной политики, касающейся учета кредитов (займов). Представлен порядок синтетического и аналитического учета кредитных операций в зависимости от вида договорных обязательств.

Глава 2. Рассмотрена нормативно-правовая база, регулирующая осуществление аудита кредитов и займов, приведена краткая характеристика аудируемого лица и особенности его окружения. Определен порядок изучения и оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля расчетов по кредитам и займам. Рассмотрен вопрос планирования аудиторской деятельности применительно к кредитным операциям и приведены примерный план аудиторской проверки кредитов (займов).

Глава 3. Представлен анализ проведения всех этапов аудита кредитов и займов в

ООО «Вест информ». Рассмотрены основные методы получения аудиторских доказательств, обосновывается правильность и полнота ведения учета кредитов и займов, правомерность отражения затрат, связанных с привлечением и обслуживанием долговых обязательств. Дается оценка достоверности отчетных данных предприятия в части кредитных операций. Приводятся рекомендации по совершенствованию учета и аудита аудируемого лица по результатам проведения аудита.

Заключение. Приводятся основные выводы, касающиеся проведенной работы. Вносятся предложения по улучшению учетно-аналитической работы хозяйствующего субъекта.

Глава 1. Правовое регулирование и бухгалтерский учет кредитов и займов

1.1. Экономическая сущность кредитов и займов, их классификация

По своей сути и механизмом воздействия на общественные процессы кредит является одной из самых сложных категорий. Кредит возник еще в далекие времена, когда начали развиваться производство и обмен товарами. Кредитные отношения всегда охватывали широкие слои населения, поэтому по мере развития кредитных отношений и повышения их роли в жизни общества кредит все больше привлекал к себе внимание ученых.

Научное исследование кредита началось в эпоху капитализма, особенно на его высшей, монополистической стадии развития, когда начались исследования механизма связей кредита с общественным производством, что стало толчком для формирования научной теории кредита. Таким образом ученые сформировали две основные теории кредита - натуралистическую и капиталотворческую.

Основными положениями натуралистической теории кредита являются:

- объектом кредита является временно свободный капитал в натурально-вещественной форме;

- кредит - это форма движения материальных благ, а потому роль кредита заключается в перераспределении этих благ в обществе;

- ссудный капитал является реальным капиталом, то есть капиталом в вещественной форме;

- банки являются лишь посредниками в кредите, сначала аккумулируя свободные средства, а затем размещая их в ссуду;

- пассивные операции банков являются первичными по сравнению с активными.

Основоположниками натуралистической теории кредита были классики политической экономии А. Смит, Д. Рикардо, А. Тюрго, Дж. С. Милль. Перераспределительный компонент этой теории воспринял К. Маркс [25].

Заслугой натуралистической теории было то, что ее представители не просто признавали связь кредита с процессами производства, а исходили из первичности производства и вторичности кредита; они убедительно доказывали, что кредит сам по себе не может создавать реального капитала, последний возникает только в процессе производства. С этих позиций сторонники натуралистической теории трактовали процент как часть прибыли, созданной процессе производства, признавали зависимость нормы процента от нормы прибыли.

По мере роста роли кредита и банков в развитии производства, вытеснение из обращения действительных денег кредитными средствами обращения, использования кредита и банков в целях государственного регулирования экономики ослаблялись предпосылки для дальнейшего развития концепций, вытекающие из натуралистической теории кредита. Однако натуралистический подход имел и существенные недостатки, обусловленные тем, что классики не смогли до конца выяснить разницу между ссудным и реальным капиталом. Накопление ссудного капитала они рассматривали лишь как отражение накопления реального капитала. Ограничивая кредитные возможности банков масштабам их пассивных операций, эти концепции все чаще вступали в противоречие с реальной действительностью в денежно-кредитной сфере. Поэтому они заменялись другими теориями - экспансионистской, воспроизведенной, фондовой, которые возникли с капиталотворческой теории кредита.

Взгляды представителей капиталотворческой теории базируются на независимости кредита от процесса воспроизводства и подчеркивают, что он играет определяющую роль в экономике. Суть капиталотворческой теории кредита можно свести к следующим основным положениям:

1) кредит в своем движении независимый от процессов воспроизводства;

2) кредит, как и деньги, непосредственно является капиталом, богатством, поэтому расширение кредита означает накопление капитала;

3) банки - это не посредники в кредите, а «фабрики кредита», создатели капитала (откуда и название капиталотворческой теории). Поэтому их активные операции являются первичными по сравнению с пассивными [25].

Первым, кто сформулировал основные положения капиталотворческой теории кредита, был английский экономист XVIII в. Джон Ло. В поисках источников роста национального богатства он предлагал использовать выпуск кредитных денег для создания новых предприятий путем привлечения в сферу производства незанятых рабочих, необрабатываемых земель, свободных природных ресурсов. Для этого достаточно активно расширять кредит за счет выпуска денег. Чтобы разорвать узкие границы обращения действительных денег Дж. Ло предлагал выпускать неразменные на золото денежные знаки. Путем расширения кредитования за счет эмиссии таких денег он обещал в короткий срок обогатить страну, сделать ее процветающей. Своими планами Дж. Ло заинтересовал руководящие круги Франции, и ему позволили создать эмиссионный банк. Как только этот банк начал выпуск ничем не обеспеченных банкнот, они катастрофически обесценились и банк обанкротился. Это на длительное время подорвало доверие к капиталотворческой теории и укрепило позиции сторонников натуралистической теории. Однако по мере развития кредитной системы, акционерных

банков и чекового обращения капиталотворческой теория вновь возродилась. Особенно способствовал этому во второй половине XIX в. английский экономист Г. Маклеод. В отличие от Дж. Ло он утверждал, что кредит не создает капитала, а сам является капиталом, причем продуктивным, поскольку приносит доход в виде процента; банки - «фабрики кредита», они создают кредит, а значит и капитал. Рассматривая банки как «фабрики кредита», Г. Маклеод вполне логично доказывал, что решающая роль в их деятельности принадлежит активным операциям. По его мнению, банки через депозитную или наличную эмиссию могут осуществлять кредитные операции, вследствие которых потом формируются депозиты.

Кредитная политика, которая базировалась на капиталотворческой теории, все больше набирала экспансионистского характера, в связи с чем сама теория стала называться экспансионистской. Первыми предприняли попытку приспособить постулаты капиталотворческой теории к нуждам государственно-монополистического регулирования экономики австрийский экономист Й. Шумпетер и немецкий экономист А. Ган. Все современные теории денежно-кредитного регулирования, прежде всего кейнсианского направления, базируются на основных постулатах капиталотворческой теории кредита. Дж. М. Кейнс полностью воспринял основные положения капиталотворческой теории и предложенную А. Ганом идею использования ее в интересах государственного регулирования экономики. Вслед за А. Ганом Кейнс считал, что кризисы и безработица могут быть ослаблены вмешательством эмиссионного банка и правительства в экономические процессы.

В современных условиях кредит выступает одним из инструментов современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. В условиях рыночных отношений значение кредита существенно возрастает, так как рыночные отношения предполагают максимальное сокращение централизованного перераспределения денежных ресурсов и переход к их горизонтальному движению на финансовом рынке.

Кредит, являясь экономической категорией, прежде всего, характеризует и определяет совокупность отношений, с характерными для них свойствами и признаками. Кредит является экономической категорией, поэтому представление о его содержании следует производить на основании характеристик экономических отношений.

Кредитные отношения возникают в сфере обмена, где владельцы товаров - юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения. Товарообмен между ними является той почвой, на которой возникают отношения по поводу кредита.

Одной из основных предпосылок зарождения кредитных отношений является такая объективная характеристика кругооборота и оборота капитала как его неравномерность.

Зачастую вновь создаваемые экономические субъекты не обладают всеми необходимыми средствами для начала своей работы. Прибегая к заемным средствам, компании удается получить необходимые ресурсы для своего развития. Различия в составе и структуре капитала связаны с недостатком средств на предприятии на разных временных промежутках его существования. Также эти различия связаны и с процессом восстановления основного капитала предприятия. Так, замена изношенных основных средств на новые осуществляется за счет амортизационных отчислений, накапливаемых в амортизационном фонде. Однако постепенное высвобождение стоимости основного капитала по своему размеру не может удовлетворить потребности предприятия в покупке новых партий машин, механизмов и прочих основных средств, так как новая техника приобретается целиком, а не в виде отдельных запчастей и узлов.

Аналогичная ситуация возникает и в движении оборотного капитала. Колебания в скорости оборота могут быть вызнаны рядом причин: это и сезонность производства, несовпадение времени производства и времени обращения продукции.

Таким образом, на базе неравномерности кругооборота и оборота капитала объективно появляются отношения, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств. В роли таких отношений как раз и выступает кредит.

Но сама возможность возникновения кредитных отношений еще не гарантирует их реальное существование. Для того чтобы возможность кредита стала реальностью необходимо, чтобы:

1) интересы заемщика и кредитора совпадали;

2) участники сделки – кредитор и заемщик - должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, которые в состоянии материально гарантировать соблюдение всех условий кредита и выполнения взятых на себя обязательств.

Итак, кредит – это особая экономическая категория, характеризующая отношения, возникающие между субъектами экономических отношений в сфере обмена по поводу движения стоимости. Одной из объективных причин, послуживших возникновению и повсеместному распространению кредитных отношений является неравномерность, присущая кругообороту и обороту капитала.

Кредитные отношения прошли в своем историческом развитии этапы от ростовщического капитала до их централизованного государственного регулирования. Выделившись из общей системы денежных отношений, они стали ее частью, однако до сих пор кредит зачастую воспринимают как деньги. Для понимания сущности категории кредита стоит выяснить, каковы же различия между кредитом и деньгами. Можно выделить пять основных отличий:

1) Структура отношений. Для кредита: основные субъекты – кредитор и заемщик, объект отношений – ссужаемая стоимость; для денег: субъекты - покупатель и продавец, объект – приобретаемый (реализуемый) товар.

Первое отличие определяет качественное различие кредитных и денежных отношений. Субъекты кредитных отношений преследуют иные цели, нежели субъекты денежных отношений. Интерес кредитора – получить доход от ссужаемой суммы в виде процента; заемщика – получить необходимые денежные средства, в которых он нуждается.

2) Характер движения ценностей. Для кредита – возвратный характер по схеме:

Кредитор → ссужаемая стоимость → заемщик → использование ссуды и высвобождение ресурсов → ссужаемая стоимость плюс процент → кредитор.

Возвратный характер кредита, т.к. по истечении срока предоставления кредита ссуда возвращается к первоначальному владельцу – кредитору.

Для денег – встречный эквивалентный характер по схеме:

Продавец → товар, услуга →← деньги ←покупатель.

Встречный характер – деньги обмениваются на товар, услугу, при этом право собственности на ценности переходят между участниками, у продавца – деньги, у покупателя – товар, услуга.

3) Форма отношений. В основе денежных отношений – товар, выделенный из общего товарного мира и признанный обществом в качестве всеобщего эквивалента. Предоставление кредита может осуществляться как в денежной форме, так и в товарной.

4) Потребительская стоимость. Ценность денег определяется количеством товаров и услуг, которые можно на них приобрести. Ценность кредита - удовлетворение временной потребности в источниках финансирования.

5) Функции. Деньги выполняют следующие функции: мера стоимости, средство платежа, средство обращения, средство накопления, мировые деньги. Функции кредита рассмотрены ниже.

Сравнение категорий «кредит» и «деньги» позволяет определить специфику кредитных отношений и те внутренние свойства, которые составляют его сущность. Так, существование кредита немыслимо без движения стоимости, ее перемещения от кредитора к заемщику и обратно к кредитору. Движение стоимости, в свою очередь невозможно без предварительной аккумуляции средств у кредитора. При этом источниками таких средств могут быть не только собственные накопления, но и средства других лиц. Получив от кредитора ссуду, заемщик становится временным владельцем данной стоимости, которая используется им как в сфере обращения, так и в сфере

производства. Следовательно, следующим важным качеством кредита, является возможность кредита ускорять воспроизводственный процесс.

Фундаментальным качеством кредита является его способность к сохранению стоимости. Кредитор, предоставляя ссуду, заботится о минимизации возможных рисков, связанных с неуплатой кредита и обесценением денежных средств вследствие инфляции. Такой гарантией сохранения стоимости на практике выступает ссудный процент. Таким образом, ссудный процент является неотъемлемым элементом кредита, без которого само предоставление кредита теряет свою рациональность.

В современных рыночных условиях кредит выступает неотъемлемым и одним из основных элементов экономического развития. Учитывая разнообразие потребностей, на практике предлагается значительное количество видов кредитов, которые отличаются по целям кредитования, типу заемщика, сроком и формой предоставления, способом обеспечения и тому подобное. Соответственно, различные виды кредитов по-разному влиять на финансовое состояние предприятия и на отражение связанных с ними хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

На сегодня существование значительного количества разновидностей кредитов наблюдается не только на практике, но и в теории, подтверждением чего является разнообразие подходов к классификации и классификационных признаков кредитов, выделяемых теми или иными учеными в экономической литературе. Но большинство из них приспособлены к деятельности банков, поэтому их использование на предприятии не позволяет должным образом организовать учет и контроль и, как следствие, отражать реальное состояние расчетов с кредиторами.

Поэтому весьма актуальным является выделение единой научно обоснованной классификации кредитов и займов предприятий, которая была основой эффективной организации и ведения учета и как лучше отражала структуру кредитных обязательств, ведь именно от правильной группировки зависит достоверность и ясность учетных и отчетных данных, а также способствовала эффективному анализа и контроля за соответствующими обязательствами на предприятии.

Структура кредита и в определенной степени его сущность тесно связаны с его формой. В литературе принято выделять следующие формы кредита:

1. В зависимости от вида ссуды:

-товарная форма. Ссудой выступают не высвободившиеся средства, а излишки предметов потребления. В настоящее время данная форма используется при реализации товаров с рассрочкой платежа и при аренде имущества.

- денежная форма – наиболее распространенная на данный момент форма кредитования. Деньги, являясь всеобщим эквивалентом, представляют собой наиболее привлекательный источник финансирования.

-смешанная форма, которая имеет место, когда кредит первоначально предоставляется в денежной форме, а возврат производится товаром, или наоборот.

2. В зависимости от стороны, предоставляющей кредит:

- банковская форма. Кредитором выступает банк. Аккумулируя временно свободные средства вкладчиков, банк предоставляет кредиты широкому кругу заемщиков;

- хозяйственная форма. Кредиторы - юридические лица. Виды кредита: отсрочка платежа, рассрочка, авансирование, предоставление векселя;

-государственная форма. Кредитор - государство. Распространено в основном предоставление кредитов через банки, когда государство кредитует как внутренних субъектов экономики, так и внешний мир;

- международная форма. Кредитор – банки, фирмы, население другой страны.

3. В зависимости от цели ссуды.

- производительная форма. Цель - использование ссуды на цели производства;

- потребительская форма. В основном, заемщиком выступает население, физические лица. Ссуда тратится на нужды потребления, например, приобретение автомобиля, ипотечное кредитование и т.д.;

- явная – цели кредита заранее обозначены. Например, кредит на обучение. Для компаний, особенно холдинговых структур, кредиты могут предоставляться материнской компанией дочке, например, на административные или исследовательские цели. В таком случае, иное использование ссужаемых средств не разрешено;

- скрытая – цели заранее не прописаны.

Принята также следующая классификация видов кредитов в зависимости от:

1) Стадии воспроизводства (Производство - распределение-обмен-потребление). Так ссуду можно взять для приобретения новых средств труда – стадия производства, ссуда на приобретение автомобиля – сфера потребления и т.п.

2) Отраслевой направленности. Это может быть промышленный, торговый, с/х кредит. Отраслевая направленность зачастую влияет на стоимость кредита – величину процентной ставки.

3) Обеспеченности кредита.

- прямое (ссуда предоставляется под конкретный объект) и косвенное обеспечение;

- полное и частичное обеспечение, бланковый договор (обеспечение отсутствует).

4) Срочности кредита:

- краткосрочные - (до 1 года) и долгосрочные (более года). Данная классификация важна не столько потому, что определяет целевое назначение ссуды (текущие потребности или осуществление капитальных затрат), а потому что принцип срочности положен в основу порядка учета данных видов кредита и займа в компании.

Структура кредита, его основные элементы, а также основные классификации форм и видов характеризуют внутреннее устройство кредита, однако еще не позволяют в полной мере определить сущность понятия.

В философии издавна рассматривается проблема познания части и целого, которая заключается в том, что нельзя познать целое без его частей, но и сама часть является относительно себя неким целым. Применяя данный подход к рассматриваемому вопросу, можно сказать, что объяснение сущности кредита было дано только с одной стороны - целого, единого понятия. Однако кредитные отношения составляют лишь часть системы денежных отношений. Познание другой стороны категории «кредит» возможно через изучение того, как кредит воздействует на внешнюю среду через его функции.

Принято выделять 4 основные функции кредита:

1) Перераспределительная функция. Кредит предоставляется только из временно высвобожденных средств. Только лишь на стадии распределения кредитор может понять, имеются ли в наличие свободные средства. При наличии – такие средства могут быть ссужены заемщику. В данном случае речь идет уже о перераспределении стоимости, выполнении кредитом своей первой функции.

2) Эмиссионная. Создаются кредитные средства обращения, которые замещают наличные деньги.

3) Регулятивная. В составе денежно-кредитной политики государства, кредитование является достаточно мобильным и действенным способом воздействия на различные циклические колебания экономики.

4) Стимулирующая. Являясь основным из источников пассивов компании, кредит позволяет преодолеть временные границы развития предприятия, вызванные недостатком финансовых средств. Данная функция также означает стимулирование более эффективного использования и применения ссуды - заемщик заинтересован не только возвратить ссуду и процент, но и заработать с данной операции.

Существование кредитных отношений немыслимо без выполнения основополагающих принципов кредита. Именно принципы кредитования составляют основу самой категории «кредит».

Принцип 1. Возвратность. Кредитные отношения носят возвратный характер, это означает, что ссужаемая стоимость не меняет собственника и всегда возвращается к ее обладателю по истечению срока кредитования.

Принцип 2. Срочность или границы кредитования. В договоре кредитования всегда четко указаны сроки, в которые ссуда должна быть возвращена.

Принцип 3. Платность. По истечении срока кредитования заемщик обязуется вернуть приращенную сумму ссуды, состоящую из суммы основного долга и процента по нему.

Принцип 4. Обеспеченность. Реальное обеспечение предоставленных заемщику ссуд различными видами имущества и обязательствами сторон.

Принцип 5. Целенаправленность. Предоставление кредита на определенные цели.

Подводя итог, дадим определение категории «кредит» исходя из его экономической сущности.

Кредит – взаимоотношения кредитора и заемщика, в основе которого лежит целый кругооборот ссужаемой стоимости; взаимодействие, целью которого является перераспределение временно свободных средств на условиях возвратности, платности и срочности.

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам

Любой вид экономических отношений, где каждая сторона преследует собственные интересы, является объектом нормативного регулирования. Не стали исключением и кредитные отношения. Особое внимание к кредитным отношениям как к объекту правового регулирования объясняется повсеместным распространением практики привлечения кредитов и высокими рисками, с которыми сопряжена данная сделка.

Для квалифицированного учета всех операций, связанных с привлечением заемных средств, необходимо досконально владеть нормативно-правовой базой, регламентирующей данную сферу отношений.

Система нормативного регулирования кредитных отношений регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

1. Конституция РФ. В основном законе страны заложены базовые принципы права, определяющие важнейшие положения валютного, финансового, кредитного, таможенного регулирования [1, ст. 71].

Денежной единицей РФ является рубль, а эмиссия денег осуществляется Центральным банком РФ [1, ст. 75].

2. Гражданский Кодекс РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ [2].

Часть 2, глава 42, п.1 ГК РФ регулирует вопросы, связанные с займом. Так, заем может выдаваться как юридическими, так и физическими лицами в денежной и вещественной форме. При этом принцип возвратности сохраняется, однако, исполнение принципа платности не обязательно, если в договоре предусмотрено предоставление займа без процента. Также указано, что письменное оформление договора займа обязательно, если в совокупности сумма займа составляет не менее 10 МРОТ [2, ст. 808] Данным параграфом также регламентируются обязанности заемщика по возврату займа, а также последствия за нарушение заемщиком условий договора [2, ст. 810].

Основными видами займа в соответствии с ГК РФ являются: целевой заем, вексель, облигация, государственный заем [2, ст. 814].

Параграф 2 ГК РФ устанавливает нормы в отношении кредита. В отличие от займа договор кредита необходимо составлять в любом случае, независимо от суммы кредита. Принципы возвратности, платности и срочности также соблюдаются. Объектом ссуды могут являться только денежные средства, а кредитором может выступать только банк или иная кредитная организация, получившая лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Ст. 821 ГК РФ определено, что нецелевое использование кредита, в соответствии с договором, является основанием для отказа кредитора от дальнейшего кредитования заемщика.

Помимо вексельного кредита, облигации, в параграфе также даны определения товарного и коммерческого кредитов, договора вклада. Их особенность в том, что заключаться они могут без особого юридического оформления. К данным видам кредита применяются требования, установленные для договоров купли-продажи. Иными словами, можно считать, что товарный и коммерческий кредит предоставляются в развитие основного договора, заключенного сторонами.

3. Налоговый Кодекс РФ.

В НК РФ не дается четких определений кредита и займа, однако рассматривается вопрос о правомерности отнесения процентов по кредитам и займам в расходы организации. Так, расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида составляют внереализационные расходы [3, ст. 265].

4. Международные стандарты финансовой отчётности:

– МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» [10] – стандарт на международном уровне устанавливает порядок капитализации процентов по кредиту и раскрытия информации о последних в финансовой отчетности;

– МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» [11] – стандарт определяет принципы для представления финансовых инструментов как обязательств или как собственного капитала и для свертывания финансовых активов и финансовых обязательств, в состав которых входят банковские кредиты;

– МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [12] – этот стандарт определяет порядок оценки и признания финансовых инструментов и финансовых обязательств в состав которых относятся кредиты и займы.

5. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 №402-ФЗ [4].

Федеральный закон устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, отчетности. Согласно ст. 21 Федерального закона № 402-ФЗ к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты экономического субъекта.

5. Федеральный закон РФ от 15.09.01 №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [5]. В контексте интересующего вопроса важно, что в соответствии законом зачисление и списание средств со счета юр. лица, а также операции по банковским счетам, предоставление кредитов и займов (в случае, если хотя бы одна сторона зарегистрирована в государстве, не выполняющем рекомендации ФАТФ) являются операциями, подлежащие обязательному контролю [5, ст. 6].

6. Российские стандарты бухгалтерской отчетности (РСБУ) [16, 17] устанавливают:

а) определения и признаки объекта бухгалтерского учета «кредиты и займы», порядок их классификации, условия принятия их к бухгалтерскому учету и списания их в бухгалтерском учете;

б) допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета;

в) порядок пересчета стоимости объектов бухгалтерского учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту Российской Федерации для целей бухгалтерского учета. Порядок пересчета сумм долга по кредиту и процентных расходов;

г) требования к учетной политике, в том числе инвентаризации обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту в бухгалтерском учете, в том числе виды электронных подписей, используемых для подписания документов бухгалтерского учета;

д) план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения в отношении учета кредитов и займов;

е) состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении кредитов и займов.

РСБУ применяется для решения конкретных вопросов практики применения бухгалтерского законодательства.

В отношении учета кредитов и займов действуют следующие положения и указания:

- ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [18]. В ПБУ определено, что все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли. Курс пересчета устанавливается на дату совершения операции и на отчетную дату, а также по мере изменения курса. Курсовые разницы учитываются в качестве прочих доходов и расходов.

- ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» [19], которое является важным нормативным документом, который наиболее полно определяет порядок формирования информации о расходах по займам и кредитам. Основная сумма долга учитывается обособленно от расходов по займам [19, ст. 2]. В ПБУ определен перечень расходов, относящихся к займам, а также дополнительные расходы по ним. Обозначены требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности.

- ПБУ 10/99 «Расходы организации» [20].

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. П. 3.44 Указаний [21] определен порядок проведения инвентаризации расчетов с банками и другими кредитными учреждениями. Инвентаризация расчетов сводится к проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, путем проверки наличия первичных документов, удостоверяющих обязательства организации.

Именно таким образом регулируется бухгалтерский учет заемного капитала в форме кредитов и займов в России и соответственно таким нормативно-правовым актам должно осуществляться отображения кредитов банка в учете соответствии с действующим законодательством. Существует большое количество нормативно-правовых актов по регулированию как кредитных отношений, так и по регулированию бухгалтерского учета заемного капитала в форме банковских кредитов.

Анализируя результаты проведенного мониторинга нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету можно подчеркнуть следующее - законодательным органам страны осуществляющих издательство нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету необходимо обратить внимание на большую неоднородность системы регулирования

бухгалтерского учета банковских кредитов и займов, отсутствие четкой детализации нормативно-правового регулирования ведения учета по ключевым вопросам, уже не говоря о сложных деталей и элементы данной системы.

Также следует отметить, что необходимо повышать темпы интеграции национальной системы нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета в международную систему стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета, использовать при разработке нормативно-правовой базы учета опыт зарубежных законодательных органов, для чего бесспорно необходимо налаживать международные отношения с другими странами по поводу вопросов качественного нормативного и правового обеспечения ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Этот вопрос является очень важным, ведь именно от совершенства, качества и понятности нормативно-правовой базы зависит качество ведения бухгалтерского учета, его соответствие современным требованиям развития экономической среды страны и принципам, и закономерностям ведения хозяйственной деятельности его структурными элементами, то есть организациями различных сфер и отраслей экономики.

1.3. Основные аспекты организации документооборота и бухгалтерского учета кредитов и займов

Проверка правильности и полноты учета в любой организации начинается с ознакомления с принятой учетной политикой.

Учётная политика – это совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Поскольку основу организации системы бухгалтерского учета кредитов формируют два вида операций – получение кредита и его возврата, учетная политика по бухгалтерскому учету банковских кредитов предприятия должна предусматривать целостность в организации учета заемного капитала и охватывать методический, технический и организационный аспекты. Определение банковского кредита как определяющей составляющей заемного капитала в качестве специфического объекта системы бухгалтерского учета предусматривает построение эффективной системы его учетного отображения и управления его формирования и использованию.

В соответствии с п.4 ПБУ 1/2008 [22] в состав бухгалтерской учетной политики входят:

- Рабочий план счетов. В рабочий план счетов включаются только те синтетические счета, которые необходимы для отражения хозяйственных операций, с дополнительным включением субсчетов. Так, могут быть открыты субсчета к счетам 66 и 67 в зависимости от вида валюты, в которых предоставлен заем, наименования кредитора, вида кредита.

- Формы первичных учетных документов. Основанием для отражения в бухгалтерском учете хозяйственной операции являются первичные документы, оформленные в соответствии с законодательством РФ.

- Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации. Инвентаризация кредитов и займов проводится путем проверки наличия подтверждающих документов и правильности их оформления.

Рассмотрим обязательные элементы учетной политики для целей бухгалтерского учета в отношении кредитов и займов.

Таблица 1

Обязательные аспекты учетной политики в отношении кредитов и займов

№ п/п	Аспект учетной политики	Реализация аспекта учетной политики	
		Счет, субсчет	Аналитический счет
1	Рабочий план счетов бухгалтерского учета.	66,67	Задолженность по основной сумме долга и по процентам.
		91.1 «Проценты к получению»	Проценты от временного вложения заемных средств, полученных на приобретение инвестиционных активов; Положительная курсовая разница
		91.2 «Проценты к уплате»	Проценты по просроченным кредитам и займам; Проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов; Отрицательная курсовая разница.
		Форма внутренней отчетности	
2.	Формы внутренней бухгалтерской отчетности	Отчет о соблюдении сроков возврата кредитов и займов; Отчет о движении средств кредитов и займов; Отчет о суммах процентов по заемным средствам; Акт инвентаризации задолженности по кредитам банков и по займам.	
		Периодичность и сроки проведения инвентаризации	

Продолжение таблицы 1

3.	Порядок проведения инвентаризации обязательств по кредитам и займам	Сверка оборотов и сальдо суммы задолженности по: - кредитам банков производится один раз в квартал на последнее число последнего месяца квартала; - займам производится ежемесячно на последнее число каждого месяца.
		Основные аспекты оценки обязательств.
4.	Методы оценки обязательств по кредитам и займам	Порядок перевода задолженности из долгосрочной в краткосрочную; Способ учета процентов по заемным средствам, полученным на приобретение или строительство инвестиционных активов; Состав затрат, связанных с получением и использованием кредитов и займов; Порядок списания затрат, связанных с получением и использованием кредитов и займов.

Основные аспекты оценки обязательств, как правило, носят вариативный характер, т.е. организация сама вправе определить какой вариант оценки, из предложенных законодателем, наиболее приемлем для учета на конкретном предприятии. Основные элементы учетной политики, которые носят вариантный характер, представлены в таблице 2.

Также необходимо определение обязанностей главного бухгалтера в аспекте организации бухгалтерского учета кредитов и займов. К таким обязанностям будут входить:

1) организация деятельности предприятия направленной на привлечение банковских кредитов и обеспечения своевременности платежей по обязательствам по банковским кредитам;

2) обеспечение своевременного составления и представления финансовой и внутренней отчетности;

3) осуществление контроля за выполнением ссудной политики и целевым использованием банковских кредитов;

4) обеспечение разработки форм внутренней отчетности по отражению движения банковских кредитов на предприятии.

Таблица 2

Элементы учетной политики в отношении кредитов и займов, носящие вариативный характер

Положение учетной политики	Нормативный акт, которым представлено право выбора	Альтернативные варианты
Порядок списания затрат, связанных с получением и использованием займов и кредитов.	ПБУ 15/08 п.8	Дополнительные затраты отражаются в качестве операционных расходов полностью в том отчетном периоде, в котором были произведены.
		Дополнительные затраты предварительно учитываются как дебиторская задолженность на счете 76 с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение всего срока погашения заемных обязательств.

Согласно данным задачам организации ведения бухгалтерского учета банковских кредитов необходимо введение данных обязанностей в общую совокупность полномочий и обязанностей главного бухгалтера и бухгалтера по расчетам, путем производства дополнений в должностные инструкции данных лиц.

Принятая учетная политика позволяет понять, какие способы ведения учета в отношении конкретного объекта выбраны на предприятии. Между тем порядок ведения бухгалтерского учета в любой организации базируется на своевременном и полном документировании всех хозяйственных операций. Именно первичные документы являются основанием для отражения операций в учете организации.

Документирование является начальным этапом процесса ведения бухгалтерского учета, определяющей основой и практическим основанием функционирования системы бухгалтерского учета. Документация играет также важную роль в управлении деятельностью предприятия, обеспечивает контроль за сохранностью имущества предприятия и рациональностью его использования. Также документация имеет важное юридическое значение, поскольку служит письменным доказательством совершения

хозяйственной операции и большое практическое значение, поскольку результаты документирования используют для осуществления экономического анализа результатов хозяйственной деятельности, ведение финансового контроля, аудита и документальных ревизии.

Результатом документирования как способа сбора учетных данных является первичный документ, содержащий зафиксированную на материальном носителе бухгалтерскую информацию с реквизитами, которые позволяют ее идентифицировать и систематизировать для нужд управления. Первичные документы в большинстве случаев выполняются в бумажной форме, однако с развитием научного и технического обеспечения бухгалтерского учета и контроля в наше время существует много других форм таких документов - различные электронные формы документов, специализированные бухгалтерские программы и всевозможные электронные накопители информации, которые позволяют использовать для документирования хозяйственных операций техническое обеспечение и внедрение процессов автоматизации бухгалтерского учета предприятия.

В настоящий момент предприятиям позволено использовать собственные формы первичных документов, которые разрабатываются и утверждаются руководителем организации. При этом любой документ, должен содержать обязательные реквизиты [4, ст. 9]:

- наименование документа, как правило, отражает вид совершаемой операции;

- наименование организации, от имени которой составлен документ;

- дата составления, позволяет достоверно отнести хозяйственную операцию к конкретному отчетному периоду;

- содержание хозяйственной операции;

- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражениях);

- наименование должностного лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления;

- личные подписи должностных лиц. дают разрешение на совершение хозяйственной операции или удостоверяют факт ее совершения.

Проверку документального оформления кредитных операций необходимо начать с изучения первичных и организационно-правовых документов, включая:

1) Банковские выписки по расчетному счету. С целью получить доказательства правомерности отражения сумм кредита, аудитор осуществляет запрос в кредитные организации. Банк предоставляет выписку по расчетному счету. Путем сопоставления остатков по счетам с данными выписки аудитор приходит к выводу о правомерности отражения рассматриваемых сумм.

2) Кредитные договоры, договоры займа. Являются основным видом документов в отношении оформления кредитных операций. На основании договора кредита (займа) в учете организации отражаются операции, связанные с поступлением денежных (иных) средств и возникновением финансового обязательства. Данный документ подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, так как данная хозяйственная операция, приводит к образованию финансовых обязательств.

Помимо обязательных реквизитов, договор кредита (займа) содержит иные положения: права и обязанности сторон, порядок разрешения споров и т.д.

3) Договоры на услуги, приводящие к возникновению дополнительных расходов, связанных с привлечением заемных средств. Например, договор на оказание консультационных услуг, услуг связи.

4) Договоры залога. Одним из способов обеспечения кредита (займа) является залог. Аудитор проверяет наличие обеспечения кредита.

5) Дополнительные соглашения к договорам кредита (займа). Соглашение оформляется «в дополнение» к основному договору кредита (займа) и предполагает изменение существенных условий основного договора: суммы кредита, процента по нему, сроки выплат по кредитам и т.д.

6) Письменные заявления о выдаче кредита. Если договором предусмотрена выдача кредита частями, траншами, то поступление каждого транша должно оформляться письменным заявлением заемщика.

Следует отметить, что такие первичные документы бухгалтерского учета банковских кредитов как выписка банка, платежное поручение и квитанция банка о принятии платежей за банковский кредит является внешними первичными документами, которые составляются в банковском учреждении и подаются организации в ходе осуществления кредитных отношений.

Расчеты бухгалтерии по процентам с привлеченного предприятием банковского кредита составляются бухгалтером организации. Их содержание нерегламентированное на законодательном уровне и составляется на основе расчетов процентов за кредит с указанием сумм непогашенной тела (основной суммы) кредита на начало года для долгосрочного кредита или на начало месяца для краткосрочного кредита, сумм непогашенной тела кредита на конец года или месяца, суммы процентов за кредит на конец года или месяца, общей суммы к оплате кредита за год или за месяц для долгосрочных и краткосрочных кредитов соответственно.

После изучения первичной документации, аудитор осуществляет проверку правильности отражения операции в учете организации.

Вся информация по однородным операциям, содержащаяся в первичных документах обобщается в регистрах бухгалтерского учета. Регистры синтетического и аналитического учета по кредитам и займам включают:

- Главные книги по счетам учета кредитов и займов;
- Журналы - ордера №1,2,3,4,6,8;
- Ведомости №1,2,3.

Исследование подходов различных ученых относительно определения порядка применения и вообще сути оценки в бухгалтерском учете банковских кредитов позволяют сделать выводы, что большинство исследователи не выделяет и не уделяет должного внимания оценке заемного капитала, особенно кредитов, полученных в иностранной валюте. Принцип единого денежного измерителя требует от бухгалтерского учета кредитов отражения операций по привлеченным в иностранной валюте кредитами перевода их сумм в национальную валюту путем проведения пересчета иностранной валюты по этим суммам по курсу Центрального Банка РФ, действующей на момент совершения сделок. В бухгалтерском учете данные операции должны отражаться с указанием суммы валютного кредита как в национальной, так и иностранной валюте, во избежание недоразумений, которые могут возникнуть в результате неправильного исчисления. К возможным видам оценки заемного капитала в форме кредита или займа можно отнести следующие (таблица 3).

Таблица 3

Характеристика возможных видов оценки банковских кредитов

Способ оценки	Характеристика
Историческая себестоимость	Сумма поступлений, полученных в обмен на обязательство или других обстоятельств, суммы денежных средств или их эквивалентов, которая, как ожидается, будут оплачены с целью погашения обязательства в ходе обычной деятельности предприятия
Текущая себестоимость	Не дисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая была бы необходима для погашения обязательства на текущий момент
Стоимость расчета (платежа, погашения)	Не дисконтированная сумма денежных средств или их эквивалентов, которая, как ожидается будет оплачена для погашения обязательства во время обычной хозяйственной деятельности
Дисконтирован	Нынешняя (дисконтированная) стоимость будущих чистых отливов

ная (нынешняя) стоимость	денежных средств, которые, как ожидается, будут необходимы для погашения обязательства в ходе обычной деятельности предприятия

Таким образом, можно сделать вывод, что оценка как элемент метода бухгалтерского учета играет очень важную роль, поскольку от ее рациональности и экономической обоснованности, объективности и достоверности при определении стоимости объектов учета напрямую зависит объективность характеристики ресурсов, контролируемых субъектов объектом хозяйствования, определение эффективности их использования и распределения и вообще точность определения результатов деятельности, осуществляемой данным хозяйствующим субъектом. Стремительное расширение рынка финансово-кредитных услуг, в частности, сферы банковского кредитования предприятий различных сфер и отраслей национальной экономики обусловило появление новой научной мысли и повышения заинтересованности в использовании наиболее рациональных способов оценки, целесообразных для производства в современных условиях развития экономики как в отечественных ученых-исследователей бухгалтерского учета так и у руководителей и владельцев экономических, хозяйствующих единиц страны.

В основу выбора способа оценки необходимо положить стремление удовлетворить информационные потребности широкого круга преимущественно внешних пользователей, среди которых приоритет отдается инвесторам, поскольку их интересует прежде всего доходность своих вложений, стоимость отображения заемного капитала в форме банковских кредитов в балансе должно способствовать измерения будущих поступлений экономических выгод на предприятие и расходований денежных средств.

Главная особенность применения оценки кредита по настоящей стоимости заключается в том, что сумма основного тела кредита подлежит дисконтированию - сравнению стоимости банковского кредита во времени путем приведения настоящей стоимости кредита до будущей и будущей его стоимости к нынешней.

Таким образом, дисконтированная оценка любого банковского кредита представляет собой дисконтированную стоимость будущего платежа по погашению данного кредита банка. Интересно, что так как краткосрочные банковские кредиты погашаются в течение короткого промежутка времени величина дисконта незначительная и такая что не учитывается, вследствие чего краткосрочные банковские кредиты учитываются в сумме, предусмотренной к погашению в будущем. Однако следует заметить, что по долгосрочным банковским кредитам влияние временного фактора настолько существенный, предусмотренных договором суммы платежей по основному

долгу по кредиту и соответственно процентам за него должны подлежать дисконтированию.

Применение способа дисконтирования стоимости объекта учета заложено на убеждении ученых, с экономической точки зрения сумма средств, которая будет потрачена предприятием в будущем, меньше суммы средств, затраченных предприятием сегодня, то есть периодическая уплата процентов и частей тела (основной суммы) кредита приведет к уменьшению задолженности по банковскому кредиту, привлеченному на значительный срок.

Рассмотрим порядок отражения кредитных операций в учете заемщика в зависимости от вида договорных обязательств.

1. Учет кредитов банка. Кредит выдается банком и только в денежной форме. Основание – кредитный договор. Предоставление кредита производится в следующих трех формах:

1) Разовое зачисление денежных средств на счет организации;

2) Открытие кредитной линии;

3) Кредитование банковского счета при отсутствии (недостаточности) средств на нем – overdraft.

ПБУ 4/99 обязывает хозяйствующих субъектов вести обособленный учет – кратко и долгосрочных обязательств [23, п. 19]. Таким образом, для учета долговых обязательств по кредитам и займов Планом счетов предусмотрено два счета:

Сч. 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Срок предоставления менее 12 месяцев.

Сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Срок предоставления более 12 месяцев.

Данные счета являются по своему характеру пассивными - поступление кредитов отражается по кредиту счетов, а его погашение по дебету.

Вопросы отражения в учете расчетов по кредитам и займам рассматривают такие ученные: Г.Ф. Вильданова [30], Н.Н. Парасоцкая [31, 32], В.В. Сальников, В.М. Алексеев [33], Н.Г. Сапожникова, А.Д. Мухамед [34], Е.В. Смогунова, О.В. Ищенко [35].

Общая схема учета поступления и погашения основной суммы кредита представлена в таблице 4:

Таблица 4

Учет поступления и погашения основной суммы кредита

Содержание операции	Дт	Кт	Оправдательный документ

1) Отражена задолженность по полученному кредиту	51,52,55	66-1,67-1	Кредитный договор, Выписка из ссудного счета
2) Погашена сумма основного долга	66-1, 67-1	51,52,55	Выписка из ссудного счета

2. Привлечение займа.

В случае если заем привлекается в денежной форме, то порядок учета основной суммы займа аналогичен схеме, представленной выше. Однако заем может быть представлен иными вещами, определенными родовыми признаками. Общая схема учета поступления и погашения основной суммы займа представлена в таблице 5:

Таблица 5

Учет поступления и погашения основной суммы займа

Содержание операции	Дт	Кт	Оправдательный документ
1) Отражена задолженность по полученному от сторонней организации займу	51, 52,10,41 и т.п.	66-1,67-1	Договор займа, Приходный ордер, Выписка из ссудного счета
2) Погашена сумма основного долга	66-1, 67-1	51,52,10, 41	Выписка из ссудного счета

ПБУ 15/2008 предусмотрено обособленное отражение суммы основного долга по кредиту (займу) и процентов, причитающихся к уплате [19, п. 4]; в дополнение к бухгалтерским счетам могут быть открыты следующие субсчета:

- 66 (67).1 -Кратко,- (долго)срочные займы – в рублях (основной долг)
- 66 (67).2 - Кратко,- (долго) срочные займы – валюта (основной долг)
-66 (67).1.1 -Кратко,- (долго) срочные займы – в рублях (% начисленные)
- 66 (67).2.1 -Кратко,- (долго) срочные займы - валюта (% начисленные)

Сумма по проценту за кредит (заем) рассчитывается по следующей формуле (1):

$$\%= (К*Дни*Ст\%) : 365 * 100\%, \quad (1)$$

Где: К – сумма кредита (займа);

Дни – количество дней пользования кредитом (займом);

Ст% - процентная ставка по кредиту (займу), годовая.

Основные проводки по начислению и уплате процентов представлены в приложении 1.

Учет кредитов, выраженных в иностранной валюте, представляет собой весьма трудоемкий процесс, поскольку такие обязательства подлежат пересчету по официальному курсу ЦБ РФ на дату поступления и на отчетную дату [18, п.7]. Помимо суммы основного долга, пересчету подлежат и проценты по кредиту.

ПБУ 1/2008 предусматривает также учет дополнительных расходов по займам и кредитам [22, п.8]. В зависимости от способа учета, указанного в учетной политике организации, предприятие:

- учитывает расходы полностью в том отчетном периоде, в котором они были понесены – 1 вариант;

-равномерно распределяет расходы в течение всего срока использования кредита (займа) – 2 вариант.

Порядок отражения данных расходов в учете представлен в таблице 6.

Таблица 6

Учет дополнительных расходов по кредитам (займам)

Содержание операции	Дт	Кт	Оправдательный документ
1 Вариант			
1) Отражены расходы на консультационные услуги	91.2	60	Договор об оказании услуг, Счет.
2) Отражен НДС с услуг	19	60	Счет-фактура
2 Вариант			
1) Отражены расходы на консультационные услуги	97	60	Договор об оказании услуг, Счет.
2) Отражен НДС с услуг	19	60	Счет-фактура
3) Списана часть расходов на консультационные услуги	91.2	97	Бухгалтерская справка-расчет

3. Привлечение заемных средств путем выдачи векселей и выпуска облигаций. Вексель - денежное обязательство, представленное в письменной форме, и дающее ее владельцу (векселеполучателю) право на получение суммы, указанной в документе.

Порядок учета операций с векселями отражен ПБУ 15/2008. Сумма векселя, выдаваемого организацией в обеспечение займа, отражается в качестве кредиторской задолженности [19, п.15]. Расходы по процентам включаются в прочие расходы в тех

отчетных периодах, когда производилось начисление, либо равномерно в течение срока выплаты векселя.

Бухгалтерские проводки по учету процентов по векселю отражены в таблице 7.

Таблица 7

Учет процентов по векселям выданным

Содержание операции	Дт	Кт	Оправдательный документ
1) Получены заемные средства	51	66	Выписка из ссудного счета, Договор займа.
2) Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 В	Выписанный вексель
Начисление по итогам каждого отчетного периода			
3) Отражена сумма процентов по векселю	91.2	66 В	Бух. Справка -расчет
Начисление производится равномерно в течение всего срока.			
4) Отражена общая сумма процентов по векселю	97	66В	Бух. Справка - расчет
5) Отражена часть суммы процентов по векселю	91-2	97	Бух. Справка - расчет

Облигация - ценная бумага, которая удостоверяет право ее держателя в предусмотренный срок получить номинальной стоимости облигации или иной имущественный эквивалент, а также процент от номинальной стоимости [2, ст. 816].

Облигации могут быть дисконтными (проценты не начисляются, т.к. цена продажи изначально ниже номинала облигации), процентными. Порядок их учета представлен в таблице 8.

Таблица 8

Учет облигаций и процента по ним

Содержание операции	Дт	Кт	Оправдательный документ
1) Отражено размещение облигаций по номинальной стоимости	76	66,67	Акт приемки-передачи облигаций
2) Получены денежные средства	51	76	Выписка банка по расчетному счету
3) Начислены проценты к уплате по облигации	91.2	66,67	Бухгалтерская справка
Если номинал больше цены размещения (дисконт)			
4) До начислена разница между ценой размещения и номинальной стоимостью	91.2	66,67	Бухгалтерская справка

4. Коммерческий кредит.

Кредит предоставляется в виде аванса, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ, услуг [2, ст. 823]. Коммерческое кредитование не является самостоятельной сделкой заемного типа, это дополнительное условие по отношению к основному договору.

Рассмотрим порядок отражения операций по коммерческому кредитованию в зависимости от порядка его предоставления.

1. Отсрочка платежа.

Кредитование заключается в следующем: оплата за товар, услугу производится в полном объеме, но через определенное время. Порядок учета аналогичен учету обычного приобретения товаров, услуг, только процент по отсрочке платежа отражается по Дт 91.2 и Кр 60.

2. Аванс.

Оплата (частичная) производится до фактической передачи товара покупателю. Проценты начисляются со дня получения товара до дня исполнения стороной всех своих обязательств. Порядок учета аналогичен учету реализации товаров с предварительной оплатой. Только процент по отсрочке платежа отражается по Дт 91.2 и Кр 62.

Помимо синтетического учета, в организации должен вестись и аналитический учет кредитов и займов. Ведение аналитического учета позволяет снизить трудоемкость учетного процесса, увеличить эффективность обработки данных, за счет изначальной дополнительной группировки хозяйственных операций. Примерный перечень системы счетов аналитического учета кредитов и займов ведется представлен в таблице 9.

Таблица 9

Система аналитических счетов

Аналитика	Наименование		Счет, сбсч.
- по видам кредита и займа	кредиты банка		66 (67).1
	займы полученные		66 (67). 2
	векселя и облигации		66 (67). 3
- по видам валюты	Рубли	кредиты банка	66 (67).1.1
		займы полученные	66 (67). 2.1
		векселя и облигации	66 (67). 3.1
	Валюта	кредиты банка	66 (67).1.2
		займы полученные	66 (67). 2.2

		векселя и облигации	66 (67). 3.2
- основной долг и %.			

Продолжение таблицы 9

- по наименованию кредитора.			
…			

Организация самостоятельно разрабатывает систему аналитических счетов для ведения учета с учетом специфики привлекаемых заемных средств.

Таким образом, в каждой организации в зависимости от применяемой в ней учетной политики, форм первичных документов и специфики ее деятельности, формируется своя система учета кредитных операций. Данная система учета должна пройти проверку достоверности представляемых с ее помощью отчетных данных. Такая проверка осуществляется в ходе проведения аудита, результатом которой является выдача аудиторского заключения по поводу достоверности бухгалтерской отчетности.

Глава 2. Особенности организации и предварительного планирования аудиторской проверки учета кредитов и займов

2.1. Нормативное регулирование проведения аудита кредитов и займов

В разных странах регулирование аудиторской деятельности осуществляется государством; общественными профессиональными организациями; совместно государство и общественными организациями. В Российской Федерации применяется модель смешанного регулирования аудиторской деятельности, которая заключается в применении наряду с законами и подзаконными актами, изданных государственными органами страны, нормативных актов, разрабатываемых общественными профессиональными объединениями.

Вопросы нормативного регулирования аудита кредитов и займов рассматриваются на страницах научных журналов [36, 37]. Подходы к организации и методике аудита кредитов и займов раскрыто в научных исследованиях Ю.Н. Балахневым [38], Г.Я. Остаевым [39, 40], Е.А. Шамариной [41].

Принято выделять четыре уровня системы нормативно-правового регулирования аудита в РФ:

1-й уровень, представленный следующими федеральными законами: ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ [6]; ФЗ от 01.12.2007 г. «О саморегулируемых организациях» № 315-ФЗ [7]; другие федеральными законами.

2-й уровень, представленный Международными стандартами аудита [23], поскольку сейчас идет процесс перехода на МСА после экспертизы на применимость на территории России, они внедряются в деятельность аудиторских фирм с 2017 года. Кроме того, на этом уровне аудиторские организации так же руководствуются Федеральными стандартами аудиторской деятельности [15], Кодексом профессиональной этики аудиторов [9], и другими нормативными актами, и рекомендациями, издаваемыми Минфином РФ (уполномоченный орган). Федеральные стандарты аудиторской деятельности используются при этом в части аудита отчетности и других объектов аудита за период до 2016 года включительно.

3-й уровень, представленный нормативными актами профессиональных организаций, объединений: стандартами саморегулируемых организаций (СРО), методическими руководствами и положениями СРО, кодексом этики.

4-й уровень, представленный внутренними стандартами и методиками, разработанными аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами.

Несомненно, ключевое значение в системе правового регулирования аудиторской деятельности является ФЗ от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ. Данный Закон закладывает основы регулирования аудиторской деятельности в РФ, является концептуальным документом, в котором представлены правовые и нормативные положения аудиторской деятельности в РФ. Правовая база по аудиту кредитов и займов должна рассматриваться в контексте нормативных актов, которые были упомянуты в первой главе.

В ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ:

- раскрыты основные понятия: «аудит», «аудиторская деятельность», «аудиторское заключение» и т.д.

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами [6, п.2, ст.1].

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности [6, п.3, ст.1].

-представлена система органов регулирования аудиторской деятельности;

- определены права и обязанности аудиторских организаций;

-определена необходимость и порядок проведения аттестации аудиторов;

- представлены критерии включения в реестр СРО;

- определен порядок государственного надзора за деятельностью СРО.

В ФЗ «О саморегулируемых организациях» №315- ФЗ заложены правовые основы регулирования деятельности СРО, их взаимоотношений с членами СРО, потребителями производимых услуг, органами власти. В Законе:

- раскрыты основные понятия: «саморегулирование», «субъект саморегулирования», «предмет саморегулирования»;

- определены критерии признания некоммерческой организации СРО;

- определены права и обязанности СРО, структура органов управления;

- раскрыт порядок осуществления СРО контроля за деятельностью ее членов.

- рассмотрена необходимость разработки и утверждения стандартов и правил СРО.

Наиболее важным нормативно-правовыми источниками второго уровня системы регулирования аудита в РФ являются Международные стандарты аудита и Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности – ФПСАД.

Согласно Приказу Минфина России от 24.10.2016 N 192н (ред. от 30.11.2016) «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации [23] если договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой)

отчетности организации был заключен до 1 января 2017 года, аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе составлять аудиторское заключение, по такому договору в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, действовавшими до вступления в силу международных стандартов аудита».

Основные МСА, которые используются при проведении аудита кредитов и займов:

– МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведения аудита в соответствии с международными стандартами аудита» – цель аудита кредитов и займов – выражение аудитором мнения о соответствии порядка ведения учета требованиям законодательства, о достоверности отчетности во всех существенных аспектах, а именно: в отношении сумм отраженного долга; в отношении сумм начисленных процентов и дополнительных расходов;

– МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» –указывает на то, что аудитор должен руководствоваться нормативными актами, действующими в той стране, где составляется финансовая отчетность, а также использовать редакции законов и нормативных актов, действующих на момент совершения хозяйственных операций по кредитам и займам;

– МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» – предусматривает подходы к планированию аудиторской проверки кредитов и займов, в частности стратегию аудита и план аудита;

– МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» – указывает на то, что для более эффективного проведения аудита необходимо изначально ознакомиться с бизнесом клиента, его системой внутреннего контроля и бухгалтерского учета, что влияет на риски существенного искажения финансовой отчетности. Изучение отрасли, сферы деятельности, системы внутреннего контроля клиента позволяет определить уровень риска искажения отчетности в части кредитов и займов, а это, в свою очередь, определит объем аудиторских процедур;

– МСА 500 «Аудиторские доказательства» и 501 «Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях» предусматривают необходимость подтверждения мнения аудитора доказательствами. Наиболее достоверными доказательствами являются:

– аудиторские доказательства белее достоверные, если полученные из независимых источников за пределами предприятия;

– аудиторские доказательства, полученные из внутренних источников, более достоверные, если соответствующие процедуры внутреннего контроля являются эффективными.

– аудиторские доказательства, полученные непосредственно аудитором (например, наблюдение за применением контроля), достовернее, чем аудиторские доказательства, полученные косвенно или путем предположения (например, запрос о применении контроля);

– аудиторские доказательства более достоверные, если они существуют в форме документов, хранящихся на бумажных, электронных или иных носителях (например, стенограмма собрания, записанная во время ее проведения, достовернее, чем позже устное представление обсуждаемых вопросов);

– аудиторские доказательства, полученные с оригиналов документов, более достоверные, чем аудиторские доказательства, полученные из ксерокопий или копий, переданных по факсу.

МСА 501 так же предусматривает проведение аудиторских процедур и их особенности при аудите кредитов и займов.

Вся информация, которая получена в ходе аудита кредитов и займов и на основе которой формируется мнение аудитора, составляет аудиторские доказательства. Аудитор должен определить достаточность собираемых в отношении кредитов и займов доказательств, их надлежащий характер. Данный стандарт представляет также общую схему надежности аудиторских доказательств. Очень важно грамотно выбрать способ получения аудиторских доказательств при аудите кредитов и займов. В отношении кредитов и займов возможно сочетание нескольких процедур: инспектирование, запрос, пересчет.

– МСА 505 «Внешние подтверждения» аудитор использует при проверке кредитов и займов в части получения аудиторских доказательств при применении процедур внешнего подтверждения, то есть проведение встречных проверок с разрешения клиента. При проведении аудита, осуществляется запрос перечня кредитов и займов, с раздельным представлением основной суммы долга и начисленных процентов, а также сверка итоговой суммы с данными аналитического учета. Аудитор также определяет обоснованность расходов по выплате процентов в соответствии с условиями договора. В дополнение, производится запрос о предоставлении обеспечения по кредитам и займам, о существовании невыполненных обязательств;

– 520 «Аналитические процедуры», 530 «Аудиторская выборка», 560 «События после отчетной даты» указывают на действия аудитора при больших объемах информации, при необходимости проверки разного рода информации и ее сопоставления,

а также при наступлении событий после отчетной даты финансовой отчетности и до ее публикации. С учетом имеющегося аудиторского риска, аудитор должен построить выборку в отношении кредитных операций, которые подлежат тестированию в ходе аудита.

Перспективным направлением совершенствования деятельность аудиторских организаций является разработка и внедрение внутрифирменных стандартов регулирования взаимоотношений аудиторской организации с клиентами.

Таким образом, порядок осуществления аудиторской проверки, а также специфика и особенность кредитных операций как объекта аудита, предопределили достаточно сложную систему нормативно-правового регулирования аудита кредитов и займов. Аудитор должен в полной мере обладать знаниями нормативно - правовой базы, так как именно эти требования закладывают основу осуществления аудиторской деятельности.

2.2. Характер аудируемого лица и особенности его окружения

Для того, чтобы аудиторская проверка прошла максимально эффективно МСА 315 предусматривает изучение аудитором характера деятельности своего клиента, особенностей его организационной структуры, его среды и внутреннего контроля предприятия. Отрасль, в которой осуществляет деятельность субъект хозяйствования может обусловливать возникновение определенных рисков существенного искажения, возникающие из характера деятельности или уровня регулирования. В таких случаях важно, чтобы в состав аудиторской группы с задания входили лица, имеющие достаточные соответствующие знания и опыт. Примерами регуляторных факторов составляющих регуляторную среду, которые может проанализировать аудитор, являются:

- учетные принципы и отраслевые особенности;
- нормативная база для регулируемой отрасли;
- законодательные и нормативные положения, которые существенно влияют на деятельность предприятия, включая прямой надзор;
- налогообложение;
- правительственная политика (включая валютный контроль, фискальную политику, финансовое стимулирование, тарифную политику и политику торговых ограничений);
- экологические требования, влияющие на отрасль или деятельность предприятия.

ООО «Вест информ» действует с 25 декабря 2006 г. и является одним из ведущих российских селлеров телевизионной рекламы. Медиаселлеры, или сейлзхаусы – это

специализированные посредники, осуществляющие продажу рекламных возможностей средств распространения рекламы от имени и по поручению рекламодателей.

До недавнего времени наиболее крупными продавцами рекламных возможностей телевизионных каналов (медиаселлерами) на российском рынке являлись компании: «Видео Интернешнл», «ГазпромМедиа» и «Организация». Однако с ноября 2015 г. 100% акций «Организации» были выкуплены «Газпром-Медиа Холдинг» [42]. «Вест информ» входит в общую структуру Газпром-Медиа Холдинг, представленную на Рисунке 1. [43].

Руководство компании:

Ген. Директор; Коммерческий директор;

Директор по региональному развитию;

Финансовый директор.

Уставный капитал общества на 31 декабря 2016 года составляет 183 150 тыс. руб.

Миссия компании – обеспечить максимальную эффективность каждой рекламной кампании клиентов.

Приоритетные направления на 2017 г.: планируется сделать ставку на применение самых современных технологий, включая интерактивное вещание, виртуальное программное обеспечение, представляющие дополнительные возможности в продвижении продуктов рекламодателей.

Основные направления деятельности общества:

- ✓ Расширение охвата существующей сети вещания и привлечение новых партнеров;
- ✓ Улучшение технического проникновения в городах панели Gallup Media;
- ✓ Обучение региональных партнеров навыкам продаж, промотированию и маркетингу;
- ✓ Увеличение продаж рекламного ресурса группы;
- ✓ Увеличение доли на ТВ рынке рекламы.

В настоящий момент «Вест информ» реализует рекламу, используя возможности регионального эфира следующих телеканалов: региональные рекламные блоки НТВ – Плюс, ТНТ- Телесеть, Мир, Звезда.

«Вест информ» является «представителем» Газпром-Медиа именно на региональном уровне, федеральные рекламные блоки обслуживаются непосредственно Газпром-Медиа.

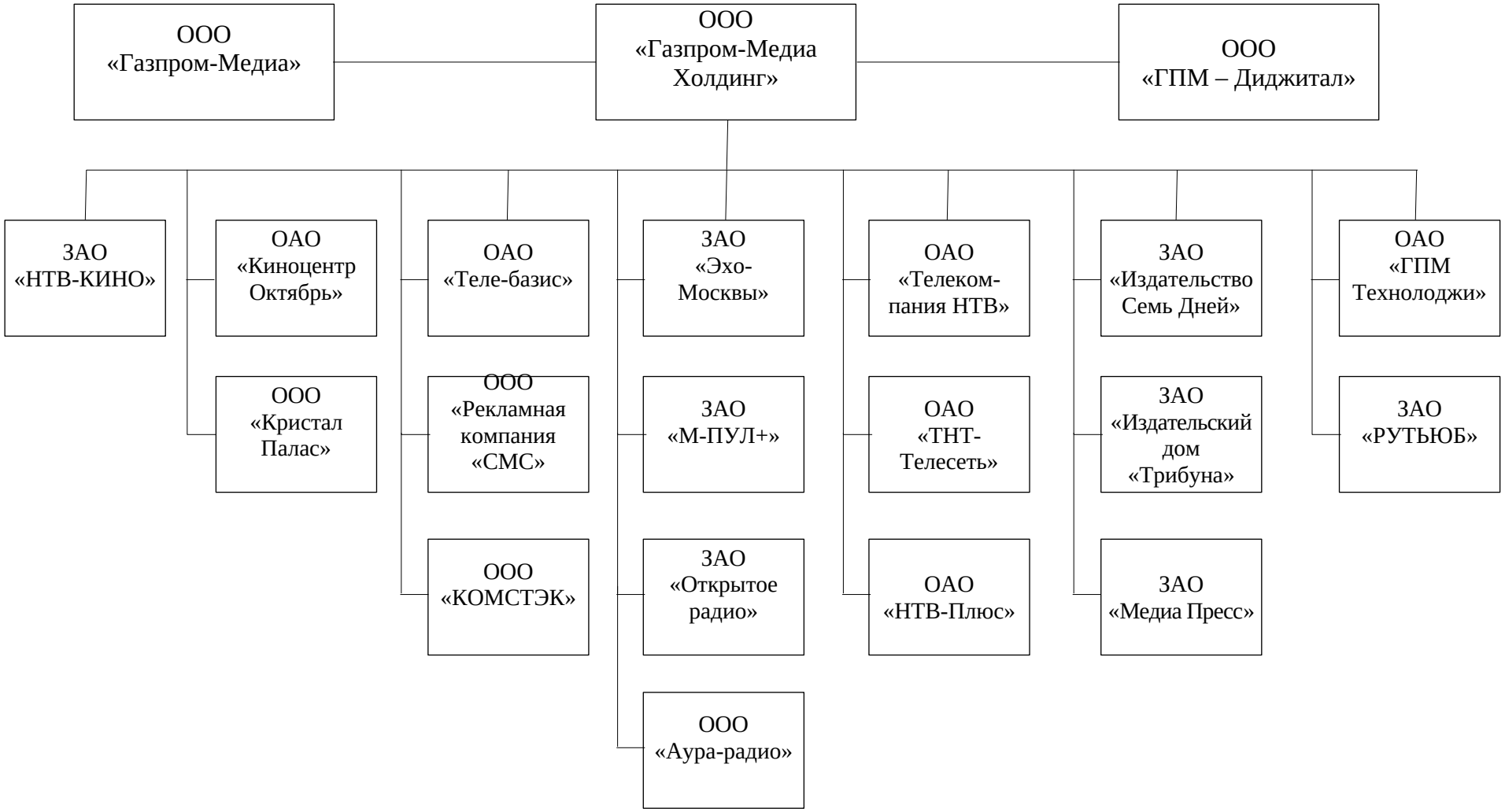


Рисунок 1 - Организационная структура

Основной вид деятельности - рекламная деятельность, представительские функции, сопутствующая деятельность:

- ✓ создание и содержание средств массовой информации и сетей передачи данных;
- ✓ содержание и эксплуатация технических средств телевизионного вещания;
- ✓ производство и реализация теле-, кино-, аудио-, видеопродукции, ее коммерческий прокат, а также распространение иными способами;
- ✓ консультационные и информационные услуги, услуги по профессиональному обучению, инжиниринг и маркетинг, инвестиционная и инновационная деятельность, лизинг, дилерские, дистрибьюторские и агентские представительские услуги;
- ✓ создание, приобретение прав на использование и использование объектов авторского права и смежных прав, патентного права, товарных знаков и знаков обслуживания, ноу-хау;
- ✓ производство, размещение и распространение всех видов рекламной продукции;
- ✓ продюсерские услуги, в том числе в области телевидения и радиовещания.

Дополнительный вид деятельности - издательская деятельность полиграфическая деятельность и предоставление услуг в этой области.

При программировании и планировании эфирной сетки телекомпаниям крайне важно знать характер и масштаб аудитории рекламных блоков – на этих данных строятся прогнозы продаж рекламного времени. Поэтому в своей деятельности Компания активно руководствуется статистическими данными проекта по электронному измерению телеадуитории «TV Index», который, который осуществляется TNS Россия.

Согласно МСА аудитор должен знать те нормативно-правовые документы, которые регулируют деятельность клиента и ту сферу, которой касается тематическая аудиторская проверка. Организационная структура организации, особенности основного вида деятельности и функционирования определяют:

1. необходимость применения нормативно-правовой базы, регулирующей данную сферу деятельности:

- ✓ Закон Российской Федерации от 27.12.1991 г. № 2124 «О средствах массовой информации»;
- ✓ Федеральный закон от 7 июля 2003 г. № 126 - ФЗ «О связи»;
- ✓ Постановление Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. №1359 «О лицензировании телевизионного вещания, радиовещания и деятельности по связи в области телевизионного и радиовещания в Российской Федерации»;

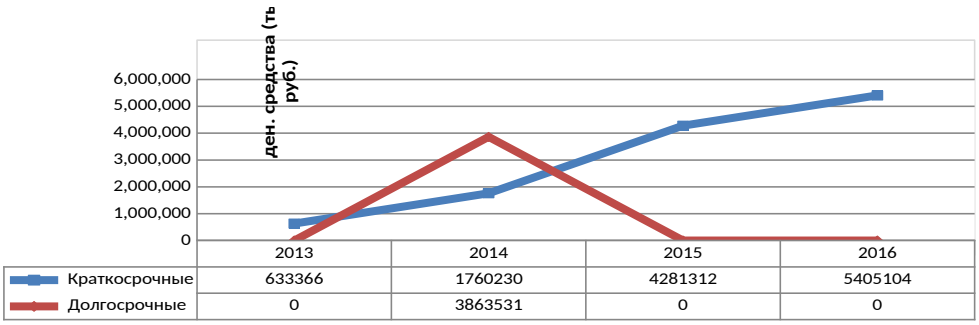
2. структуру активов и пассивов Компании. Значительное преобладание в структуре активов: нематериальных активов, дебиторской задолженности, а в составе пассивов – заемных средств.

3. порядок составления и представления отчетности:

- отчетность компании консолидируется;
- отчетность составляется по правилам РСБУ и МСФО.

4. структуру взаимоотношений Компании. Так как «Вест информ» является частью холдинга «Газпром-Медиа», в учете могут отражаться операции, участниками которых выступают другие дочерние структуры предприятия - операции внутри холдинга.

Ознакомление с деятельностью Клиента в контексте рассматриваемого вопроса позволяет сказать, что финансирование основных видов деятельности требует значительных вложений. Поэтому весьма объяснимо увеличение доли заемных средств в структуре пассивов Клиента. Привлечение заемных средств ООО «Вест информ» в динамике за четыре года представлена на рисунке 2.



	2013	2014	2015	2016
Краткосрочные	633366	1760230	4281312	5405104
Долгосрочные	0	3863531	0	0

Рисунок 2 - Динамика поступления заемных средств в ООО «Вест информ» за 2013-2016 гг.

График построен на основе данных финансовой отчетности (за 2016 и 2015 гг.) – бухгалтерского баланса ООО «Вест информ» по статьям «Заемные средства». За четыре года наблюдается значительное увеличение в поступлении заемных средств – 8,5 раз. Причем структура кредитов и займов представлена лишь краткосрочными поступлениями, которые финансируют текущие потребности организации.

Далее представим расчет основных экономических коэффициентов, характеризующих деятельность компании, ее стабильность.

Для оценки эффективности деятельности ООО «Вест информ» были рассчитаны показатели рентабельности продаж (по валовой прибыли), активов, инвестиций и собственного капитала. Результаты представлены ниже:

Таблица 10

Система показателей рентабельности

Показатель	2016г.	2015г.	Изменение
ROS	0,47	0,52	-0,05
ROA	0,32	0,38	-0,06
ROI	0,16	0,26	-0,1
ROE	0,45	0,52	-0,07

Из таблицы 10 можем сделать вывод, что основные коэффициенты рентабельности организации снизились. Их динамика варьирует от 0,07 до 0,1 %.

Способность организации вовремя погашать свои обязательства составляет финансовую независимость. Проанализируем ее по исследуемой организации (таб. 11).

Таблица 11

Коэффициенты финансовой независимости

К независимости	0,7
К фин. устойчивости	0,71
К фин. рычага	0,29

Изучение основных характеристик деятельности ООО «Вест информ» позволило оценить специфику финансовой деятельности предприятия, которая повлияет на ход проведения аудита. Также на основании расчетных данных можно сделать вывод о финансовой стабильности предприятия, его высокой платежеспособности. Несмотря на то, что компания обладает достаточностью собственных средств финансирования, руководство активно прибегает к услугам кредитования. Тенденция роста поступлений заемных средств характеризует возросшую значимость данных поступлений в составе пассивов организации, а потому и значимость правильной оценки и отражения кредитных операций – их аудита.

2.3. Изучение и оценка системы учета и внутреннего контроля расчетов по кредитам и займам

Перед началом аудиторской проверки рабочая группа должна ознакомиться с деятельностью Клиента, изучить среду, в которой она осуществляется. На практике

обычно такое знакомство происходит в порядке встречи с Клиентом, первичным изучением его деятельности, получения необходимой информации, как из внутренних, так и из внешних источников. Для получения общей информации о Клиенте, рынке, основных тенденциях, зачастую используют следующие электронные ресурсы:

- Factiva – веб-сайт, где представлен обзор актуальных бизнес новостей. Информация может быть использована для получения общей информации об интересующей компании [44].

-Gateway – включает информацию об отраслевых колебаниях и значительных изменениях конъюнктуры рынка. Ресурс интересен с точки зрения изучения и прогнозирования факторов, влияющих на деятельность компании и, как следствие, на представление результатов в отчетности.

- Comperio – содержит правовую информацию, материалы по бухгалтерскому учету и аудиту, касающихся разных объектов изучения [45].

После получения первичной информации аудиторская команда собирается на встречу, в ходе которой каждый член команды знакомится с организационной структурой компании, сферой его деятельности и ее особенностями.

Перед началом проведения непосредственно самой проверки аудитору помимо общей информации о Клиенте необходимо получить данные о состоянии системы бухгалтерского учета (СБУ), которая составляет основу учета на предприятии, и системы внутреннего контроля (СВК), которая позволяет первой системе функционировать надлежащим образом. На основе данной информации аудитор определяет основные вопросы, аспекты аудита, которым надо уделить внимание в большей степени, временные затраты на проведение аудиторской проверки, объем проводимых процедур, возможность проводить проверку в отношении конкретных операций менее или более выборочно.

При изучении СБУ и СВК аудитор получает информацию о деятельности и организационной структуре субъекта, сложности и специфики деятельности Клиента, отраслевых особенностях, сложности учета.

В результате аудиторская группа формируется из специалистов, опыт и квалификация которых позволяет провести проверку на должном уровне. Например, при проведении аудита Клиента, основным видом деятельности которого является мультимедийное телевещание, необходимо, чтобы хотя бы один член аудиторской группы имел значительный опыт в области учета и аудита нематериальных активов, включая лицензионные права на вещание.

Система бухгалтерского учета представляет упорядоченную систему сбора, регистрации, и обобщения информации об имуществе и обязательствах организации в

денежном выражении, путем сплошного, непрерывного и документального учета хозяйственных операций.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность мер и процедур, применяемых руководством организации в качестве средств для упорядоченного и эффективного осуществления хозяйственной деятельности, сохранности активов, обнаружения, исправления и предотвращения ошибок и искажений информации.

Средства внутреннего контроля – конкретные меры, применяемые руководством организации на отдельных участках и направлениях работы, с целью эффективного управления ею.

К объектам оценки СБУ и СВК, относительно которых аудитор собирает аудиторские доказательства, относятся:

- устройство, организация системы учета и внутреннего контроля;

-функционирование, эффективность СБУ и СВК в течение проверяемого периода времени.

Необходимые доказательства аудитор получает в ходе проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и процедур по существу.

СБУ считается надежной и эффективной только в том случае, если она обеспечивает полное и своевременное отражение и соответствующее документальное оформление всех хозяйственных операций в учете организации в надлежащей денежной оценке.

В связи с этим, в процессе проверки СБУ в отношении кредитных операций аудитор должен:

1) установить соответствие способов учета кредитных операций действующему законодательству РФ;

2) установить основные группы хозяйственных операций и их типы. Для кредитных операций: виды привлекаемых заемных средств, их характер;

3) определить способы инициирования операций;

4) провести экспертизу порядка документального оформления кредитных операций; проверить отражение в учете всех существенных условий кредитного договора; выяснить ведется ли учет просроченных выплат по займам;

5) изучить применяемые регистры учета, счета синтетического и аналитического учета, методы систематизации учетной информации, хранения документации.

Кроме того, необходимо убедиться в правильности использования рабочего плана счетов при учете кредитов и займов, а также расходов по заемным средствам, и сравнить данные по кредитным операциям, систематизированные и представленные в разных бухгалтерских документах. Например, данные ОСВ (оборотно-сальдовая ведомость)

(остатки на начало (конец) периода, обороты по 66, 67 счетам) и данные Бухгалтерского баланса; данные выгрузки по сч. 66, 67 из бухгалтерской программы и ОСВ.

6) изучить процесс ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности, начиная с момента инициирования операции и до момента ее включения в показатель отчетности. Сопоставить показатели отчетности (статьи баланса) и данные раскрытия по этой статье в пояснительной записке.

7) путем выборочной проверки убедиться в полной правильности отражения кредитной операции (от оформления договора кредита (займа), учета операции на счетах, до начисления процентов, осуществления выплат по кредиту (займу), проведения переоценки задолженности, погашения основного долга).

Эффективность функционирования СБУ должна постоянно проверяться и контролироваться со стороны руководства. Именно для целей оперативного управления и контроля над работой СБУ и создается на предприятии СВК. Применение средств контроля направлено на предупреждение, предотвращение возникновения ошибок в системе учета, которые могли бы привести к существенным искажениям в отчетности.

Организация внутреннего контроля является одной из функций управления, которая позволяет оперативно устранять недостатки деятельности предприятия, и тем самым повышать ее эффективность. В свою очередь, особенности функционирования и порядок организации СВК зависит от размеров, структуры аудируемого лица, масштабов его деятельности. Именно руководство организации несет ответственность за постановку и функционирование СВК в соответствии с масштабами и спецификой деятельности.

Естественно, как бы хорошо не были организованы СВК и СБУ, они не могут представить руководству исчерпывающие доказательства достижения поставленных перед системами целей, ввиду присущих системам ограничений:

1) Требование рациональности, предъявляемое к системам. Положительный экономический эффект от использования систем должен быть больше затрат, связанных с постановкой и функционированием СБУ и СВК.

2) Ориентация большинства средств контроля на текущие операции, а не редкие;

3) Влияние человеческого фактора: допущение ошибок, неправильное понимание задания и т.п.

4) Сговор руководства и (или) персонала с иными лицами.

5) Злоупотребление полномочиями.

Перечисленные ограничения, несомненно, влияют на надежность СБУ и СВК, однако не сводят на нет положительный эффект от их использования. Просто на каждом предприятии данные факторы могут влиять на постановку учета и систему контроля в

большей или меньшей степени. Задача аудитора в таком случае – определить, в какой степени можно доверять данным системам, оценить их надежность. Такая оценка позволит определить насколько велик риск допущения искажений в учете кредитов и займов и на этой базе создать основу для планирования аудиторской проверки.

Оценка СВК зачастую проводится на основе обобщения результатов устного опроса, обработки сведений о сторонах деятельности хозяйствующего субъекта, наблюдения за функционированием конкретных средств контроля, прослеживания отражения хозяйственных операций в информационных системах, имеющих отношение к подготовке отчетности ознакомления с документами по кредитным операциям.

В соответствии с МСА 315 система внутреннего контроля включает следующие основные элементы:

1) Контрольная среда отражает позицию руководства и его действия относительно СВК аудируемого лица. Контрольная среда включает организационную структура предприятия, разделение полномочий, компетентность, профессионализм руководства и персонала в области кредитных операций. Все эти составляющие, в итоге, определяет среду, в которой готовится финансовая отчетность.

2) На предприятии также должен постоянно осуществляться процесс оценки рисков, направленный на выявление, устранение рисков хозяйственной деятельности. Аудитор должен рассмотреть вопрос о том, как руководство выявляет риски, связанные с учетом кредитных операций, определяет их значение, оценивает вероятность их наступления и реагирует на них.

3) Важной составляющей СВК является информационная система, связанная с подготовкой финансовой отчетности. Данная система включает технические средства, программные обеспечения, базы данных и процедуры, связанные с подготовкой финансовой отчетности. Аудитор должен оценить, насколько эффективно организован сбор, обработка и передача информации на предприятии. Важно также определить актуальность используемых автоматизированных систем на предприятии, их соответствие особенностям и масштабам деятельности. Необходимо оценить также степень информированности персонала, включая наличие каналов обратной связи с руководством.

4) Следующим элементом СВК являются контрольные действия, включающие политику и процедуры, которые позволяют удостовериться, что все необходимые меры в отношении рисков предприняты. Контроль касается проверки:

- выполнения сметных показателей;

-внутренних данных в сравнении с внешними источниками;

-защиты баз данных от несанкционированного доступа;

- арифметической точности бухгалтерских записей;

- оборотных ведомостей, счетов бухгалтерского учета;

- порядка подготовки бухгалтерской отчетности;

- порядка подготовки внутренней отчетности для управленческих целей.

5) Эффективность функционирования применяемых СБУ и СВК необходимо постоянно оценивать. Данная оценка производится в ходе проведения мониторинга средств контроля, который включает регулярные надзорные мероприятия, проводимые руководством.

Рассмотрение структуры СВК позволяет аудитору более детально оценить воздействие каждого ее элемента на эффективность всей системы. Помимо оценки риска средств контроля, аудитор должен дать оценку внутрихозяйственному риску, который связан с возможностью наличия существенных искажений в счете, статье баланса, отчетности в целом, возникающих еще до проверки системы учета со стороны СВК. Оба вида рисков возникают и существуют на предприятии и впоследствии влияют на риск необнаружения аудитором существенных ошибок в отчетности. Схематично представим структуру аудиторского риска:

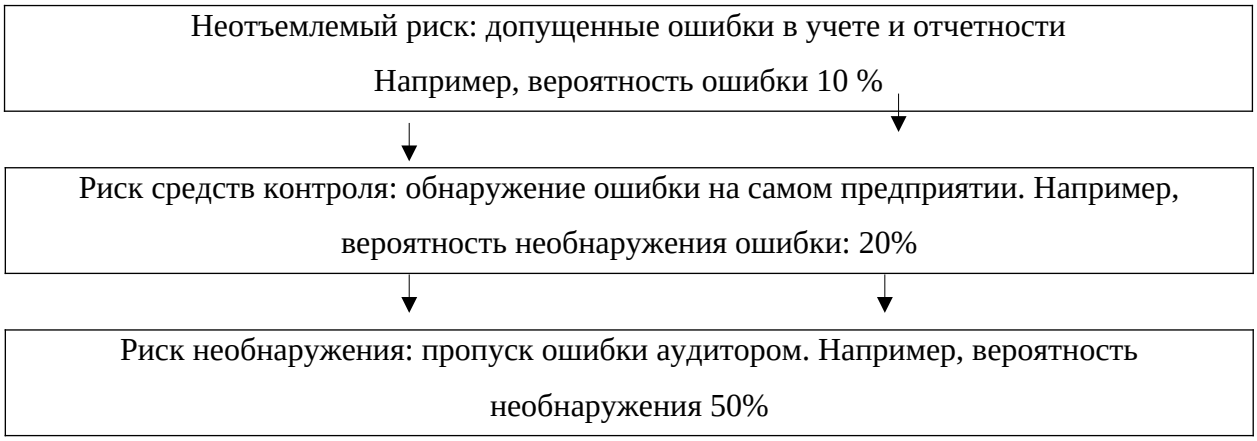


Рисунок 3 - Аудиторские риски

Риск существенного искажения отчетности =10% х 20%=2%

Данное значение говорит о том, что из 10% сделанных ошибок, 80% будут обнаружены и исправлены самой организацией.

Риск необнаружения = 10% х 20% х 50%=1 %

Устанавливаемый уровень риска влияет на уровень существенности, применяемый аудитором и определяемый на стадии Планирования.

После первичного ознакомления с СВК аудитор переходит к практическим процедурам и методам оценки ее эффективности.

В специальной литературе представлен ряд методик оценки надежности СВК. Наиболее распространенным методом оценки является составление анкеты (опросника).

Анкета включает вопросы об организационной структуре предприятия, разделении обязанностей и полномочий внутри предприятия, обеспечении сохранности имущества, денежных средств, вопросы кадровой политики, внутреннего контроля и иные вопросы, ответы на которые дают возможность судить об эффективности и надежности СБУ и СВК. Примерный перечень анкетных вопросов представлен в Таблице 12.

Для общей оценки надежности СВК необходимо найти процентное отношение ответов «да» к общему числу вопросов.

В данной анкете в качестве примера представлено 9 вопросов, ответов «да» - шесть. Итого оценка = 6/9 * 100% = 71,43%.

Градация надежности, как правило, представлена следующим образом:

- менее 40% - низкая эффективность;

- 40 – 60% - средняя;

- более 60% - высокая эффективность.

Оценку надежности также целесообразно провести в разрезе каждого элемента СВК:

- Организационная структура объекта – 2/2*100% = 100%

-Распределение обязанностей и полномочий – 2/3*100%=67%

Таблица 12

Рабочий документ аудитора «Оценки системы внутреннего контроля

Подсистемы и элементы СВК	ДА	НЕТ	Не характерно
Организационная структура объекта			
1) Разработана организационная структура субъекта по отделам	1		
2) Утвержден график документооборота, включая перечень лиц, ответственных за подготовку и обработку документации по кредитам и займам	1		
Распределение обязанностей и полномочий			
3)Осуществляется распределение обязанностей между работниками, занимающимися вопросами кредитных операций	1		

Продолжение таблицы 12

4)Разработаны должностные инструкции для работников.	1		
5)Определен перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов по операциям с кредитами и займами		0	
Внутренний контроль активов			
6)Действуют внутренние контролирующие органы: служба внутреннего аудита, назначена инвентаризационная комиссия и т.п.	1		
Кадровая политика			
7)Проводится мероприятия по повышению квалификации персонала		0	
Контроль автоматизированной системы обработки данных			
8)Бухгалтерская программа лицензирована	1		
9)Все данные, заносимые в программу, дублируются с целью предотвращения их утраты.		0	

-Внутренний контроль активов – 1/1*100% =100%

- Контроль автоматизированной системы обработки данных -1/2*100%= 50%

-Кадровая политика – 0/1*100%= 0%

Все оценки СБУ и СВК, полученные аудитором в ходе проверки, подлежат обязательному документированию, а рекомендации по устранению обнаруженных недостатков следует представлять в письменной форме (отчете) руководству организации.

Так, по результатам данной оценки приходим к выводу, что все элементы, за исключением последнего – «Кадровая политика», обладают средней и выше средней степенью надежности. Руководство должно обратить внимание на отрицательный результат по элементу «Кадровая политика» и выявить способы его устранения.

Таким образом, проведя оценку эффективности СВК и СБУ, аудитор делает вывод о способности внутренней системы своевременно обнаруживать и предупреждать возникновение искажений в отчетной информации.

Итогом изучения и оценки СБУ и СВК является определение степени надежности данных систем, на основании которой определяется общий уровень риска и уровень существенности, используемые аудитором в ходе проверки. Вся полученные выводы,

оценки в дальнейшем кладутся в основу важного этапа аудиторской проверки - планирования. Именно в ходе разработки плана и программы аудиторской проверки определяется перечень и объем всех аудиторских работ, их масштаб и тщательность.

Следующим этапом аудиторской работы является постановка вопросов, подлежащих проверке в ходе проведения аудита кредитов и займов.

В ходе планирования аудита необходимо определить перечень работ, необходимый и достаточный для получения надежных доказательств состояния и ведения учета, формирования отчетности в отношении кредитов и займов. От того, насколько грамотно будет проведено планирование аудита, зависит эффективность и результативность проверки.

Планирование проверки учета кредитов и займов осуществляется на основе достигнутого аудитором понимания деятельности аудируемого лица, а также на результатах аналитических процедур, проведенных аудитором. С помощью таких процедур аудитор выявляет области, значимые для аудита. Аудитор должен планировать аудит еще до подписания письма-обязательства и заключения договора с потенциальным Клиентом.

Как правило, на планирование аудита уходит 10% от всего времени, потраченного непосредственно на проведение проверки, а для нового Клиента этот показатель может быть гораздо выше, около 20% [27, с. 145]. Такие значения характеризуют тщательность и серьезность, с которой подходят к планированию аудита организации его осуществляющие.

При планировании аудиторской проверки необходимо разработать общую стратегию – план, и детальный подход к характеру процедур, их объему и срокам проведения – программа.

На первом этапе планирования составляется и документально оформляется общий план проведения аудиторской проверки. При разработке общего плана аудитору необходимо принять во внимание:

- особенности деятельности аудируемого лица;

-системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- характер, временные рамки и объем процедур;

- риск и существенность.

В зависимости от уровня риска необнаружения искажений в финансовой отчетности, определяется уровень существенности. Вопрос существенности в аудите регулируется МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита». Согласно этого стандарта определение аудитором существенности является предметом

профессионального суждения и зависит от понимания аудитором потребностей пользователей финансовой отчетности в финансовой информации.

Уровень существенности выступает критерием (границей), в пределах которой искажения будут оцениваться как несущественные, а выше которого – как существенные (их пропуск влияет на экономические решения пользователей информации).

Существенность в аудите является оценочной, субъективной категорией. Существенность носит как количественный характер, так и качественный (неадекватное описание в учетной политике, отсутствие раскрытия существенной информации в отчетности и т.д.).

Принято выделять три вида существенности:

- минимальный уровень (Sum-level) – применяется к отдельной транзакции. Например, искажение по суммам начисленных процентов отдельно в рамках одной операции.

- общий уровень существенности (Performance materiality) – применяется ко всей совокупности однотипных операций. Например, правильность отражения суммы долга в разрезе всех контрагентов и договоров кредита, займа.

- уровень существенности, применяемый ко всей отчетности в целом (overall materiality) – характеризует, что все искажения, которые остались необнаруженными в ходе аудиторской проверки, не превосходят в своей совокупности установленный уровень.

В каждой аудиторской организации используется свой метод расчета уровня существенности, поскольку нет единственно правильного его варианта. Однако, как правило, уровень существенности исчисляют, беря за основу определенную долю от базовых показателей, зачастую около 5% от валюты баланса. Другими базами для исчисления указанного показателя могут быть оборот (0,5- 1%), акционерный капитал (5%), валюта баланса (0,5-2%).

В Плане должен быть представлен общий перечень планируемых работ, основные направления проверки.

Примерная форма и содержание Плана аудиторской проверки кредитов и займов представлена в Таблице 13.

Аудируемое лицо ООО «Вест информ»

Аудируемый период 01.01.16 - 31.12.16

Планируемый риск необнаружения средний

Частный уровень существенности 3 250 000 руб.

Таблица 13

План аудиторской проверки учета кредитов и займов

№ п/п	Планируемые виды работ	Исполнитель	Примечания
1	Правовая оценка договоров займа и кредита с позиции законодательства		
2	Аудит задолженности по кредитам и займам на конец года		
3	Аудит задолженности по процентам по кредитам и займам на конец года		
4	Аудит признания расходов по процентам по кредитам и займам в финансовых результатах отчетного периода		
5	Аудит признания расходов по процентам по кредитам и займам в стоимости инвестиционных активов.		
6	Проверка раскрытия к отчетности по кредитам и займам		

На втором этапе планирования аудиторской проверки необходимо составить и документально оформить Программу проведения аудита. Ее роль – детализировать основные положения Плана аудита, детально раскрыть каждую запланированную процедуру, с указанием сроков, исполнителей и источников информации. Программа представляет собой набор инструкций для аудитора, выполняющего проверку, определяет общий объем и структуру выполняемых работ.

В ходе проведения аудита общий план и программа могут меняться по мере необходимости. Данные изменения могут быть вызваны новыми обстоятельствами или результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. При этом причины, вызвавшие значительные изменения в Плане, Программе должны быть документально зафиксированы. Разработанные аудитором план и программа аудиторской проверки являются своеобразными «инструкциями по применению», которыми аудитор руководствуется в ходе проведения проверки.

Подводя итог, необходимо сказать, что изучение правовой базы, касательно аудиторской деятельности в целом и аудита конкретных объектов учета, в частности,

изучение и оценка СБУ и СВК, разработка плана и программы аудиторской проверки – все это является в своем роде первоначальным, подготовительным этапом, предшествующим непосредственно самой проверке достоверности отчетности в части отражения информации о кредитах и займах. Однако проведение и наличие этого этапа является необходимым условием осуществления качественного аудита.

Глава 3. Аудиторская проверка учета расчетов по кредитам и займам

3.1. Аудит кредитов и займов ООО «Вест информ»

Перед началом проведения аудиторской проверки Клиент и аудиторская компания принимают решение о заключении договора об оказании аудиторских услуг или о продлении сотрудничества в случае, если аудит проводился этой же организацией в предыдущие отчетные периоды.

С целью наиболее эффективного проведения аудита все этапы проверки максимально компьютеризованы аудиторской организацией. В организации применяется самостоятельно разработанная база Aura Database, в которой автоматизировано проведение всех необходимых процедур. База включает все необходимые разделы:

- расчет уровня аудиторского риска и уровня существенности (рассчитываются на предварительном этапе планирования аудита и заносятся руководителем группы в базу);

- формирование информации по Клиенту: учетная политика, протоколы собраний акционеров и иные документы.

- уточнение перечня аудиторских процедур, представленных по каждому объекту учета в детализации проверяемых форм отчетности. Данный перечень выстроен по принципу иерархичности: от менее детальных процедур к более детальному тестированию. За проведение каждой процедуры назначается ответственный исполнитель, который выбирается Руководителем проекта. К каждой рабочей бумаге, формируемой при проведении процедуры, автоматически можно прикрепить рабочие документы аудитора, подтверждающие полноту проведения процедуры. Проведение каждого этапа обязательно должно быть отражено в программе с указанием комментариев.

- программа предполагает 3 метода тестирования:

(a) Targeted testing- заключается в выборе наиболее крупных позиций, представленных в общей совокупности проверяемых операций по данному объекту учета. Путем сравнения сумм по операциям с уровнем существенности, применяемого к транзакции, определяется выборка, подлежащая проверке.

(b) Accept - reject testing (принятие-отказ) - применяется для проверки качественных характеристик операций, например, для проверки сроков дебиторской задолженности, даты открытия и закрытия прав на вещание телевизионных программ в соответствии с лицензионным договором и т.д. Суть теста – программа автоматически с учетом ранее проведенных процедур считает необходимое количество элементов выборки,

подлежащих тестированию. Например, тестированию подлежат условия договоров по открытию и закрытию прав вещания ТВ - передач. Программа посчитала, что из 50 договоров необходимо отобрать 12. Бессистемно отбираются 12 договоров, проводится тестирование существенных условий: даты начала и закрытия прав на вещание, наименование телевизионного объекта, сумма премии и т.д. Если по всем 12 договорам соблюдены все условия, а данные учета соответствуют данным, полученным в ходе тестирования, результаты тестирования принимаются. В случае если хотя бы по одному элементу (договору) не соблюдено условие, то автоматически данная ошибка проецируется на всю группу – отказ от результатов тестирования.

(c) Audit sampling – применяется, если вся совокупность является однородной и нельзя выделить крупные позиции. Используется наряду с первым методом. Суть – используется выборка, которая покрывает минимальный уровень существенности. Осуществляется проверка данной выборки, по ее итогам в программу заносятся данные: об общем количестве операций, о количестве выбранных позиций, о сумме выявленных ошибок, об уровне существенности и риске. Программой определяется, покрывается ли данной выборкой уровень существенности с учетом выявленных ошибок, если нет – то необходимо увеличить количество тестируемых позиций.

Перед началом аудиторской проверки ООО «Вест информ» была проведена следующая работа:

- определены существенные изменения в деятельности Клиента;

- проведена оценка СБУ и СВК. Бухгалтерский учет в компании осуществляется с использованием автоматизированной программы бухгалтерского учета «1С Бухгалтерия» и «1С – Зарплата». Надежность и своевременность реагирования на искажения по кредитным операциям определена как «высокая»;

- с учетом результатов аудиторских проверок предыдущих периодов, а также с учетом вновь возникших условий хозяйствования установлены уровни риски и существенности, применяемые к объектам учета и отчетности в целом;

- запрошены следующие документы: Устав, учредительные документы, Учетная политика ООО «Вест информ», список акционеров и аффилированных лиц, финансовая отчетность за 2016 г.;

- разработана новая база в программе Aura, внесены данные об уровнях существенности и рисков, прикреплены электронные версии запрашиваемых документов;

- проведена встреча аудиторской группы, определен общий перечень работы (план и программа). Установлены основные сроки по предоставлению проверенной отчетности:

- для РСБУ – 21 апреля.

- для МСФО – 30 апреля.

- предоставлено каждому члену аудиторской группы компьютерное обеспечение. В программе Aura представлены: прошлогодняя база по Клиенту за 2015 г., новая рабочая база 2016 г.

Так как вся аудиторская проверка оформляется и представляется в автоматизированной базе данных, то, прежде всего, необходимо ознакомиться с режимом ее работы.

Во-первых, доступ к данным Базы имеют только члены аудиторской группы, конфиденциальность обеспечивается введением логина и пароля, последний должен меняться каждую неделю.

Во-вторых, все члены группы работают в он-лайн режиме по локальной сети, все изменения, вносимые в рабочие бумаги, должны быть сохранены, после чего необходимо сохранить базу для отражения внесенных изменений в базе каждого члена группы.

Непосредственно аудиторская проверка кредитов и займов в ООО «Вест информ» началась с изучения основных элементов Учетной политики организации и форм отчетности. По сравнению с предыдущим отчетным периодом изменений в Учетной политике Клиента не было выявлено. Основные элементы политики в части кредитов и займов:

- осуществляется перевод задолженности из –долго в – краткосрочную;

- дополнительные расходы, понесенные в связи с получением кредитов и займов, включаются в состав прочих расходов в том отчетном периоде (месяце), в котором они были произведены, за исключением случаев, когда такие средства используются для осуществления предварительной оплаты (товаров, работ, услуг);

-аналитический учет задолженности по займам и кредитам ведется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в разрезе задолженности, срок возврата которой не наступил и просроченной задолженности, а также в разрезе кредитных организаций и других заимодавцев.

Основные формы отчетности, запрашиваемые при проведении аудита кредитов и займов ООО «Вест информ»

- бухгалтерский баланс. Интересующие строки: 1410 «Заемные средства» (краткосрочные), 1510 «Заемные средства» (долгосрочные);

- отчет о финансовых результатах. Интересующая строка – 2330 «Проценты к уплате».

- отчет о движении денежных средств. Интересующие строки: 4311 «Получение кредитов и займов», 4323 «Погашение кредитов и займов».

Данные форм отчетности дают представление об общих суммах заемных средств, ссуженных ООО «Вест информ», о сумме процентов, подлежащих к уплате в текущем отчетном периоде. Достоверность представленных в отчетности данных по кредитам (займам) была проверена в ходе проведения следующих процедур (с целью соблюдения конфиденциальности наименования контрагентов и соглашений, а также иные текстовые данные специально изменены, числовые значения умножены на произвольный коэффициент; сопоставимость сумм сохранена).

1. Построение матрицы изменений (МИ) по - кратко и - долгосрочным займам по состоянию на 31.12. 2016. Информационная база - ОСВ из базы 1С. Рабочая бумага по данной процедуре представлена ниже в приложении 2.

Матрица изменений (МИ) представляет собой таблицу, в которой указываются суммы по счетам в разрезе субсчетов на конец аудируемого периода, сравнимые данные прошлого периода, определяется абсолютное и процентное изменение по статье. По наиболее значительным изменениям даются пояснения аудитора. Подсчитывается итоговая сумма по счетам, определяется разница учетных данных и данных отчетности. В результате: определяется равенство итоговых сумм по кредитным операциям в учете и отчетности Клиента, определяется и объясняется сумма изменений по статье.

Тестирование выборки. Ввиду незначительного числа кредиторов (у компании их всего три), было принято решение о проверки всей совокупности кредитных договоров. В ходе аудита были запрошены и проверены договоры кредита и займа, а также дополнительные к ним соглашения. Результаты процедуры, список кредиторов Клиента представлены в Таблице 14.

Таблица 14

Тестирование договоров кредита и займа

	Наименование кредитора:	Соглашение №	Всего сумма займа:	Дата	Ст.%	Статус:
1	ООО «Альфа Банк»	XXXY	120 000 000 USD	10.12.15	6,47%	Погашен
2	Benton Solutions Inc.		633 336 RUR	18.12.16		Перевод векселя по индоссаменту ECOFRAN

Продолжение таблицы 14

3	ООО «Альфа Банк»	соглаш.№312	120 000 000 USD	10.12.15	6,47%	
	Транши	ХХХ1от 19.06.15	65 000 000	19.06.16	6,47%	Погашен
		ХХХ2 от26.06.15	10 000 000	26.06.16	6,47%	не погашен
		ХХХ3от 28.06.15	90 000 000	28.06.16	6,47%	не погашен
		ХХХ4 от 02.10.15	65 000 000	02.10.16	6,47%	не погашен

Так как по итогам отчетного периода вся сумма заемных средств представлена кредитом, полученным от «Альфа Банк», было решено провести тестирование ковенантов. Изучение соглашений позволило: определить сумму задолженности по каждому контрагенту, валюту, в которой предоставлен займ (кредит), срок погашения кредита, иные существенные условия кредитования.

Отправка запросов. Для проверки полноты отражения сумм задолженности по кредитам в учете ООО «Вест информ» в отношении кредиторов были направлены аудиторские запросы с просьбой предоставить с их стороны подтверждение сумм задолженности. От всех кредиторов были получены оригиналы писем по почте. Суммы кредитов, предоставленные к валюте, были пересчитаны по курсу на 31.12.16 ЦБ РФ. Расчетные суммы были сопоставлены с суммами, подтвержденными кредиторами. Разниц не выявлено.

Анализ движения заемных средств. Информационная база: ОСВ, ОСВ по счетам 66 и 67, карточки счетов 66 и 67, хозяйственные операции в корреспонденции: Дт 51,52 Кт 66,67

Дт 91.2 Кт 66,67

Дт 66,67 Кт 91.1

Дт 66,67 Кт 51,52

Все данные взяты из базы 1С. Данная процедура является наиболее трудоемкой, т.к. предполагает отражение всех поступлений по счетам, сумм начисленных процентов, выплаты по основному долгу и процентам, переоценки по кредитам в валюте в разрезе

всех субсчетов и аналитики к данным счетам. Рассмотрим подробнее результаты, полученные в ходе процедуры:

Проверена сумма входящего баланса, как сумма сальдо на начало по счетам 66 и 67. Расхождений с данными ОСВ нет.

На основании ОСВ по счетам 66, 67 отражена сумма поступлений и погашений заемных средств в течение 2016 г. Особое внимание стоит уделить кредиту, полученному от Газпромбанк, его сумма влияет лишь на внутренние обороты по счетам.

Пересчет суммы процентов по кредитам. Для расчета требуется: знать дату предоставления кредита (займа), сумму, процентную ставку. По формуле рассчитываем сумму процента. Расчет процента по кредиту усложняется в случае поступления (погашения) основной суммы долга в течение периода, тогда процент подлежит пересчету с учетом изменения основного тела займа. Для понимания порядка пересчета процента в таком случае, рассмотрим пример.

Допустим, взят кредит от 01.01.16 на 3 месяца стоимостью 100 000, ставка 8,5%. 15.03.16 дополнительно получили по договору сумму в 20 000 руб.

Таблица 15

Расчет процентов

Дата начала	Дата погашения	Дни	Сумма займа	Ставка	Сумма процентов
01.01.16	15.03.16	74	100 000	8,50%	1747,22
15.03.16	31.03.16	17	120 000	8,50%	481,67
Итого					2228,89

Для расчета процента важно не забыть, что проценты начисляются со дня, следующим за днем предоставления кредита, по день его погашения включительно, поэтому к Дням по второй строке добавляем +1, чтобы 31-е число посчиталось.

Такой анализ правильности начисления процентов проводится по всем договорам, попавшим в выборку. Отклонение по отдельному договору не должно превышать минимальный уровень существенности (SUM level), применяемый к отдельной транзакции. Данные пересчета заносятся в таблицу движения заемных средств и сравниваются с учетными данными.

Пересчет расходов по процентам с учетом курсовых разниц. Т.к. курсы на дату начисления и дату перечисления процентов отличаются, необходимо провести их переоценку. Результаты переоценки отражены в столбце «Переоценка».

Проверка обоснованности перевода задолженности из – долго в –краткосрочную. На конец отчетного периода, в соответствии с правилами Учетной политики, был произведен перевод задолженности из – долго в –краткосрочную. Общая сумма перевода составила 5 405 104 тыс. руб.

Основные результаты проведенной процедуры: произведен анализ движения займов, полученных от контрагентов. Данные по анализу сверены бухгалтерским балансом без расхождений. Желаемый уровень уверенности достигнут.

Проверка раскрытия к отчетности по кредитам и займам. Клиентом предоставлено раскрытие к финансовой отчетности (См. Приложение 4). Необходимо проверить числовые и текстовые раскрытия на основании ранее проведенных процедур. Данные за 2014 и 2015 гг. сверены с подписанной отчетностью предыдущего периода. Результаты проверки представлены ниже:

Таблица 16

Проверка раскрытия

Раскрытие	По данным клиента (тыс. руб.)	По данным аудитора (тыс. руб.)	Отклонение
В 2015 году было заключено соглашение № 515 от 10 декабря 2015 г. с ООО «АЛЬФА-БАНК», по которому Общество получило кредит в сумме 3 716 040 тыс. руб. Данный кредит был погашен 28 июня 2016 г. Проценты по данному кредиту выплачивались ежемесячно по мере начисления. Всего в 2016 году было начислено процентов по ставке 6,47% годовых в размере 111 390 тыс. руб., в 2015 г. – 13 605 тыс. руб.	3 716 040 111 390 13 605	3 716 040 111 390 13 605	- - -
В течение 2016 года Общество получило кредиты по дополнительному соглашению со сроком погашения 31 декабря 2017 г. на общую сумму 5 400 318 тыс. руб. Всего в 2016 году было начислено процентов по ставке 6,47% годовых в размере 148 446 тыс. руб., в том числе 4 786 тыс. руб. подлежат оплате в	5 400 318 148 446 4 786	5 405 104 148 446 4 786	4 786 (не сущ) - -

2017 году.			

Продолжение таблицы 16

В кредитном договоре с ООО «АЛЬФА-БАНК» имеется ряд условий, несоблюдение которых влечет за собой возникновение у ООО «АЛЬФА-БАНК» права требовать досрочного погашения задолженности Обществом в полном объеме. По состоянию на отчетную дату условия или события, которые могли бы повлечь за собой нарушение установленных договором условий, отсутствуют.	См. Тестирование ковенантов.		
Договор овердрафта с ООО «Газпромбанк» по состоянию на 31 декабря 2016 г. закончился и продлен не был (на 31 декабря 2015 г. доступная сумма кредита по договору овердрафта составила 200 000 тыс. руб.).	200 000	200 000	-
В 2016 году векселя, выданные ООО «Вест информ» компании Benton solutions inc., в сумме 633 366 тыс. руб., были по индоссаменту переданы компании Ecofran marketing consulting & communication services company limited и полностью погашены 18 декабря 2016 г.	633 366	633 366	-

По итогам процедуры существенных отклонений обнаружено не было. Раскрытие представлено достоверно.

После проведения проверки финансовой отчетности в части кредитов и займов, составленной по правилам РСБУ, аудитор ввиду особенностей организационной структуры Клиента, должен провести проверку отчетности, составленной по требованиям МСФО.

Перечень процедур остается аналогичным, однако, проверке подлежит не отдельная Компания- ООО«Вест информ», а группа компаний, этот факт сказывается на счетах, по которым отражаются операции, элементах тестируемой выборки. Итак, все займы

Группы представлены займами следующих компаний: «Организация», CCQ, Радио W, ТВ Мир. Основываясь на данных выгрузок хозяйственных операций была построена МИ (См. Приложение 3).

В результате: проверена математическая точность сумм по кредитам и займам, отраженных в учете, проанализированы крупные изменения.

После анализа МИ проводится выбор элементов тестируемой выборки. В тестируемую выборку попали только три компании, которые характеризуются либо крупной суммой заемных средств, либо значительным изменением этой суммы в течение периода. Всего сумма займов и кредитов составила на 31.12.15 - 5 445 644, тестируемая сумма – 5 404 007, оставшаяся не тестируемая сумма займов - 41 638. Данные по процедуре представлены ниже:

Таблица 17

Тестирование выборки

Компания	2016		2015		Изменение		Комментарий
	КО	ДО	КО	ДО	Сумма	%	
«Организация»	(5 404 007)	(5 785)	(4 291 330)	(683)	(1 112 677)	(5 102)	Сумма проверена в РСБУ
CCQ	-	-	(149 901)	-	149 901	-	Получено подтверждение банка, никаких кредитов выдано не было
ТВ Мир	(0)	-	(51 235)	-	51 235	-	Нулевой остаток по счету подтвержден выпиской банка.
Радио W	(41 638)	-	(43 030)	-	1 393	-	Не тестируется.
Итого	(5 445 644)	(5 785)	(4 535 496)	(683)	(910 149)	(5 102)	
ПО МИ	(5 451 836)	(5 785)	(4 535 496)	(683)			

Разница	-	-	-	-			

По всем суммам, тестируемым в ходе процедуры, получены подтверждения. Существенных расхождений с учетными данными обнаружено не было.

Далее осуществляется проверка раскрытия данных по кредитам и займам в отчетности МСФО. Результаты по процедуре представлены в Таблице 18.

Таблица 18

Проверка раскрытия для целей МСФО

	Данные Клиента		Данные аудитора		Откл.
	Ставка %	31.12.16	Ставка %	31.12.16	
Кредит от банка Пром.	6.25%	-	6.25%	-	0
Кредит от Альфа-Банк	6.2%	5 400 318	6.2%	5 400 318	0
Связанные стороны	0.00%	11 637	0.00%	11 638	0
Займы сторон. орг.	2.00%	30 000	2.00%	30 000	0
Овердрафт	15.00%	-	15.00%	-	0
Финанс. лизинг	18.00%	-	18.00%	-	0
Финанс. лизинг	21.8%	9 474	21.8%	9 474	0
Итого		5 451 429		5 451 429	0

В ходе проверки раскрытия каких-либо отклонений выявлено не было. Раскрытие по кредитам и займам для целей МСФО представлено корректно.

По итогам проведенных процедур в отношении кредитов и займов, были получены достаточные и надлежащие доказательства, позволяющие утверждать, что информация в финансовой отчетности ООО «Вест информ» для целей РСБУ и МСФО в отношении кредитов и займов представлена достоверно, существенных ошибок отчетность в части кредитов и займов не содержит.

3.2. Рекомендации по совершенствованию учета кредитов и займов по результатам проведенного аудит

В ходе аудита кредитов и займов в ООО «Вест информ» был проведен ряд процедур, выбранных с учетом специфики деятельности аудируемого лица, системы учета и внутреннего контроля, представленных на предприятии.

Несмотря на то, что по итогам аудита кредитов и займов существенных нарушений их отражения в учете и отчетности выявлено не было, в ходе аудита были выявлены недостатки и нарушения в учете кредитных операций. В соответствии с обнаруженными ошибками, разработаны следующие рекомендации по улучшению учета и аудита кредитов и займов в ООО «Вест информ».

1. Начисление процентов по кредитам и займам.

В соответствии с законодательством начисление процентов должно производиться, начиная со дня, следующим за днем фактического поступления средств на счет компании, до дня погашения задолженности по кредиту включительно. В учете ООО «Вест информ» начисления производилось сразу в день поступления кредита и по день его погашения включительно.

Таким образом, в учете отражается сумма по процентным расходам большая, нежели обязательна к начислению. Такой учет приводит к завышению расходов организации. Стоит отметить, что неправильное начисление процентов имело место, как правило, только в случае, когда кредит получался частями, траншами и не являлось характерным для всех операций. Однако стоит обратить внимание на такого рода нарушение, поскольку в совокупности (в случае, если количество таких операций возрастет), данное нарушение может привести к существенному искажению отчетной информации.

2. Своевременное оформление дополнительных соглашений.

В соответствии с условиями основного Договора займа, предоставленного Компании, предусматривалось начисление процентов по ставке 6,47%. В учете ООО «Вест информ» начисления по данной ставке производилось в течение трех месяцев, затем по ставке 6,3%. Начисление по меньшей ставке было аргументировано условиями дополнительного соглашения, однако, оформлено данное соглашение не было и в документации организации не содержалось. Исходя из требований законодательства, организация не имела права производить начисление процентов по меньшей ставке, т.к. не было документально оформлено и подтверждено условие данного договора.

Рекомендация: целесообразно повысить контроль над своевременностью первичного оформления кредитов и займов, во избежание подобных нарушений в последующих периодах. Возможно назначение ответственного лица, который наряду с основными своими обязанностями, будет осуществлять проверку оформления документации по кредитным операциям.

3. Дополнительная проверка подлинности выписок банка.

В ходе аудита кредитов приходилось сталкиваться с тем, что политикой банков, обслуживающих ООО «Вест информ», предполагалось предоставление выписок по счету только непосредственно через Клиента. В соответствии с МСА 500 аудиторские доказательства, полученные непосредственно через Клиента, обладают низкой степенью надежности.

Рекомендация: для того, чтобы убедиться в действительной подлинности предоставляемых через Клиента выписок, аудитору целесообразно связаться с представителем банка и подтвердить номер исходящего письма и номер выписки. Проведение дополнительной проверки позволит обеспечить высокий уровень надежности полученных аудиторских доказательств.

4. Аналитический учет кредитов и займов для целей МСФО [14].

При проведении аудита кредитных операций, было выявлено, что некоторые суммы по договорам займа, предоставленных в USD, отражались в учете в EUR. Нарушение приводит к неверной конвертации валюты в рубли, искажению сумм курсовых разниц, и, как следствие, завышению (занижению) финансового результата.

Стоит отметить, что данные ошибки были обнаружены только в учете кредитов (займов) для целей МСФО. Отсутствие ошибок в учете по правилам РСБУ, возможно, объясняется наличием дополнительных аналитических счетов, учитывающих виды валюты, в которых предоставлен кредит (заем).

Рекомендация: разработать единую аналитическую систему учета для целей РСБУ и МСФО. Такая разработка позволит эффективней организовать учет кредитов и займов, так как:

А) автоматически отпадает необходимость постоянного «переключения» с одной системы аналитического учета на другую, снижаются трудозатраты бухгалтера (аудитора) на данное освоение.

Б) новая система аналитических счетов позволит учесть все особенности учета кредитов, как для целей РСБУ, так и для МСФО; предотвратить возникновение новых нарушений, связанных с неверным толкованием формы и вида кредита.

5. Контроль целевого использования заемных средств.

Часть заемных средств ООО «Вест информ» получает от компаний, состоящих, как и Клиент, в «Газпром Медиа Холдинг». Зачастую, организации внутри холдинга предоставляют займы с включением в Договор дополнительного условия – целевое использование средств. Для ООО «Вест информ» по ряду Договоров займа предполагалось использование средств исключительно для административных целей.

Было также обнаружено, что должный контроль использования таких средств в организации не осуществлялся.

Рекомендация: осуществлять дополнительный мониторинг за использованием средств кредита и займа по договорам, предусматривающих исключительно целевое расходование данных средств. Требовать предоставления всех первичных документов, подтверждающих расходование средств (акт об оказании услуг, счета, авансовые отчеты и т.п.).

Заключение

На основные проведенного исследования теоретических основ обязательств по кредитам и займам установлено следующее, что кредит играет значительную роль в развитии организаций в России, а именно:

1) способствует развитию малого предпринимательства, тем самым оказывает значительное влияние на развитие рыночной структуры на конкурсной основе;

2) направляется почти во все отрасли нашей экономики, а потому играет стимулирующую роль в их развитии;

3) через систему денежно-кредитной политики влияет на стабилизацию и эффективное функционирование предприятий, а значит помогает преодолеть кризисные явления в экономике России.

Значимость кредитных отношений в последнее время значительно возросла и продолжает расти, несмотря на относительную нестабильность и рискованность сферы кредитования, дороговизну привлекаемых средств. Значительное развитие и распространение кредитных отношений стало причиной качественного усложнения и изменения их форм и видов. Сама же сущность кредита, его качества и принципы определили особое влияние кредитования на развитие любого предприятия.

Поэтому, в современных условиях деятельность предприятий в системе рыночных условий деятельности предприятий невозможна без периодического привлечения кредитных средств. Использование различных видов кредитов способствует ускорению движения денежных и материальных ресурсов на предприятии, а также служит средством повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Банковский кредит имеет определенные особенности, отличными от других видов кредита. Прежде всего кредитные отношения банка с клиентом строятся на принципах срочности, возвратности, платности и обеспеченности кредита и оформляются договором. Учитывая разнообразие потребностей, выделяется значительное количество классификаций кредитов, займов. Большинство из них приспособлены или к деятельности банков, или же вообще носят лишь теоретический характер, поэтому их использование на предприятии и в банковских учреждениях не позволяет должным образом организовать учет и контроль и, как следствие, отражать реальное состояние расчетов с кредиторами. Наиболее прагматичной для организаций можно считать классификацию, согласно которой банковские кредиты различают по следующим критериям и признакам: сроком использования, обеспечением, степенью риска, методом предоставления, способом возврата, сроком возврата, характером определения процента, способом уплаты

процента, количеством кредиторов, по назначению. Такая классификация будет способствовать более полному пониманию кредитов.

Правильное и полное отражение кредитных операций в учете организации крайне важно для пользователей отчетности при оценке состояния дел на предприятии. Ввиду этого необходимо, чтобы учет кредитных операций в организации был грамотно спланирован и выстроен. На основании рассмотренных особенностей отражения в учете кредитов и займов, установлено, что процедуры учета кредитных операций определяются в учетной политике каждой организации, при этом учетный процесс должен обеспечить единую методологию синтетического и аналитического учета, а также обобщения информации для принятия управленческих решений и составления отчетности как внутренним, так и внешним пользователям. Установить достоверность представляемых в отчетности данных по кредитным операциям, полноту их учета возможно только в ходе проведения аудита.

Исходя из цели, поставленной в начале работы, были исследованы теоретических основы аудита кредитов и займов, а также изучено проведение аудита на практике на примере ООО «Вест информ».

Аудиторская проверка кредитов и займов включает в себя ряд определенных этапов. Несмотря на это, проведение аудита кредитных операций может отличаться от субъекта к субъекту. Именно поэтому отдельными стандартами установлена необходимость изучения бизнес среды Клиента, оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, применяемых в организации. Все особенности деятельности предприятия, его функционирования проецируются на систему учета и тем самым определяют специфику проведения аудита кредитов и займов в конкретной организации.

По итогам работы стоит отметить, что проведение аудита кредитов и займов в ООО «Вест информ» определялось следующими факторами:

- учет хозяйственных операций полностью автоматизирован, поэтому необходимо оценить полноту выгрузок баз данных, оценить надежность используемого программного обеспечения;

- кредиты (займы) предоставляются как банками, так и иными организациями, входящими в один холдинг;

- кредиты предоставляются в рублях и в валюте, поэтому необходимо учитывать переоценку объекта по мере изменения курса валюты;

- кредиты имеют целевое назначение;

- компания составляет отчетность по правилам РСБУ и МСФО.

Особенность проведения аудита заключалась не только в специфике деятельности самого аудируемого лица, но и в способе осуществления проверки самой аудиторской

организацией. Автоматизация проведения всех процедур позволяет эффективно обрабатывать информацию, в кратчайшие сроки проводить трудоемкие процедуры. Использование программы Aura также позволяет хранить объемные базы аудиторских доказательств.

В основу аудита кредитов и займов в ООО «Вест информ» была положена идея проведения сначала процедур более общего характера и затем постепенная детализация тестирования. В ходе проверки осуществлялись следующие процедуры:

- сравнение данных по кредитам и займам, представленных в разных бухгалтерских отчетах и формах;

- изучение первичной документации по кредитам и займам;

- запрос подтверждения сумм обязательств по кредиту (займу) – отправка аудиторского запроса кредиторам;

- анализ поступлений и выбытий основной суммы задолженности и процентов по кредитам (займам);

- пересчет расходов по процентам;

- осуществление переоценки задолженности и процентов;

- проверка правильности и правомерности перевода задолженности из – долго в – краткосрочную;

- проверка полноты раскрытия финансовой отчетности.

Основные сложности аудита кредитных операций были вызваны особенностью условий привлечения кредитных ресурсов ООО «Вест информ». Во-первых, многие договоры кредита предполагали открытие кредитной линии, действующей до 2018 г. В течение этого периода Клиент мог каждый раз запрашивать все новые суммы кредита, главное, чтобы общая сумма не превышала оговоренного в договоре предела. Во-вторых, каждое поступление транша должно оформляться письменным заявлением Клиента, в итоге, к одному только договору было подписано около пяти заявлений. В-третьих, поступление нового транша сказывалось на основной сумме долга, необходимо было осуществлять пересчет процентов по кредиту.

Несмотря на объем требуемых процедур, их особенности, аудиторская проверка кредитов и займов в ООО «Вест информ» была проведена в полном объеме и в надлежащие сроки, выдано аудиторское заключение по отчетности РСБУ и МСФО.

По итогам аудита существенных искажений данных отчетности в отношении кредитных операций обнаружено не было, выдано положительное аудиторское заключение. Однако аудитором был выявлен ряд нарушений в отношении учета кредитных операций, не повлекших значительных искажений. Согласно перечню

обнаруженных ошибок, разработаны рекомендации по их устранению, которые были представлены руководству и работнику бухгалтерской службы.

Таким образом, проведение аудита в ООО «Вест информ» позволило не только оценить достоверность данных по кредитным операциям, но и благодаря внесенным предложениям по устранению выявленных ошибок, разработать эффективную систему учета и контроля хозяйственных операций. В целом, аудит кредитов и займов – это важный инструмент поддержания эффективной деятельности предприятия, за счет своевременной проверки и реагирования на недостатки учетного процесса, предоставления достоверной информации, являющейся основой для принятия субъектами хозяйствования управленческих решений.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации 12.12.1993

2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.03.2017) – части 1,2,3,4

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)

4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»

5. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

6. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 01.05.2017) «Об аудиторской деятельности»

7. Федеральный закон от 01.12.2007 N 315-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О саморегулируемых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016)

8. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)

9. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол N 4) (ред. от 18.12. 2014)

10. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016)

11. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016)

12. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016)

13. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016)

14. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016)

15. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»

16. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)

17. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»

18. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2007 N 8788)

19. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)

20. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

21. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

22. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)»

23. Приказ Минфина России от 24.10.2016 N 192н (ред. от 30.11.2016) «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2016 N 44299)

24. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

25. Кравцова Г.И. и др. Деньги, кредит, банки. Теории кредита.

26. Иванова О.М. Стоимость кредита: правовое регулирование / О.М. Иванова // Банковское право – 2012 – № 4. – С. 120-126

27. Андреев В.Д. Практикум по аудиту: Учеб. пособ. / В.Д. Андреев, Т.И. Киселев, И.В. Атаманюк - М.: Финансы и статистика, 2012. – 208 с

28. Панченко Т.М. «Займы и кредиты: бухгалтерский учет и налогообложение» / Т.М. Панченко - М: Налоговый вестник, 2012. – 158с.

29. Учебные материалы PwC: Assurance/ Learner Material 1, A1/GTKYC/Phase3/LM1

30. Вильданова Г.Ф. Проблемные вопросы в учете кредитов и займов / Г.Ф. Вильданова, К.Ю. Копытова // Science Time. – 2016. – № 12 (36). – С. 94-97.

31. Парасоцкая Н.Н. Бухгалтерский учет кредитов и займов / Н.Н. Парасоцкая // Аудитор. – 2014. – № 10 (236). – С. 79-85.

32. Парасоцкая Н.Н. Налоговый учет кредитов и займов / Н.Н. Парасоцкая // Аудитор. – 2014. – № 11 (237). – С. 68-81.

33. Сальников В.В. Учет затрат по займам и кредитам / В.В. Сальников, В.М. Алексеев // Инновационная наука. – 2016. – № 11-1. – С. 155-157.

34. Сапожникова Н.Г. Учет расходов по привлечению кредитов и займов / Н.Г. Сапожникова, А.Д. Мухамед // Инновационная наука. – 2016. – № 3-1. – С. – 204-208.

35. Смогунова Е.В. Аудит учета кредитов и займов / Е.В. Смогунова, О.В. Ищенко // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. – 2016. – № 4 (72). – С. 134-138.

36. Коваленко Н.В. Риски, возникающие в ходе аудита корпоративного кредитования на современном этапе развития / Н.В. Коваленко, М.В. Мельник // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2016. – Т. 2. – № 5. – С. 85-88.

37. Бодяко П.М. Основания организации внутрикорпоративного контроля своевременности и полноты выполнения обязательств по кредитам и займам / П.М. Бодяко, Т.М. Рогуленко // Вестник Университета (Государственный университет управления). – 2015. – № 2. – С. – 202-206.

38. Балахнев Ю.Н. Анализ зарубежных моделей проведения аналитических процедур аудита кредитоспособности организации / Ю.Н. Балахнев // Транспортное дело России. – 2016. – № 6. – С. 38-44.

39. Остаев Г.Я. Методика контроля и ревизии кредитов и займов в сельскохозяйственных организациях / Г.Я. Остаев // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 5 (347). – С. 38-50.

40. Остаев Г.Я. Экономический контроль заемных средств в организациях АПК / Г.Я. Остаев, С.Р. Концевая // Вестник Ижевской государственной сельскохозяйственной академии. – 2015. – № 2 (43). – С. 64-72.

41. Шамарина Е.А. Совершенствование методики анализа и контроля кредитоспособности экономического субъекта / Е.А. Шамарина // Вектор науки

Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. – 2015. – № 2 (21). – С. 69-71.

42. Официальный сайт компании Алькасар // http://www.ra-alkasar.ru

43. Официальный сайт «Газпром-Медиа Холдинг» // http://www.gazprom-media.com

44. Информационно-аналитическая служба // http://www.dowjonesfactiva.ru/

45. Правовая информационная база по учету и аудиту // http://www.pwccomperio.com

46. Справочно-правовая система // http://www.consultant.ru

47. Информационный сайт для финансистов, бухгалтеров // http://www.audit-it.ru

Приложения