МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ИНСТИТУТ ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: «Аудит»

На тему: «Аудит учета кредитов и займов»

Заводоуковск, 2008

Введение

В рыночных условиях многие организации в своей деятельности используют заемные средства банка, других кредитных организаций и предприятий. В ГК РФ указывается, что по договору займа одна сторона - заимодавец передает в собственность другой стороне - заемщику деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег - сумму займа или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. Таким образом, проверяя, аудитор должен обращать внимание на то, в какой форме был взят заем - в форме денег или вещи. В практике проведения проверок встречаются случаи, когда по условиям договора, особенно долгосрочного, организация получает деньги, а затем по истечении определенного времени возвращает заем имуществом или ценными бумагами без изменения условий договора, что не допускается.

Кредитные операции относятся к самым многочисленным. Не случайно им посвящено большое число законодательных и нормативных актов. Предметом данной контрольной работы является аудит кредитных взаимоотношений. Целью работы является изучение методов проверки кредитных взаимоотношений. Для достижения данной цели поставлены следующие задачи: рассмотрение нормативной и законодательной базы аудита кредитов и займов; изучение основных документов, подлежащих обязательной аудиторской проверки; ознакомление с последовательностью проведения аудиторской проверки; выявление типичных ошибок и недостатков при учете кредитов и займов; разработка теста - опросника аудитора по проверке кредитных отношений.

Источниками исследования данной работы являются нормативные и законодательные акты по учету кредитов и займов, а также учебные пособия и статьи различных авторов.

1. Методы проверки кредитных взаимоотношений

* 1. Нормативная и законодательная база аудита

Кредит в широком смысле — это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временной пользование переданным имуществом.

Различают банковский кредит и коммерческий кредит (займы). Банковский кредит — это выданные банком организациям и физическим лицам денежные средства на определенный срок и определенные цели, на возвратной основе и обычно с уплатой процентов. Банк имеет специальное разрешение (лицензию) на проведение банковских операций.

Коммерческий кредит предоставляется одними организациями другим обычно в виде отсрочки уплаты денежных средств за проданные товары. Предметом договора займа помимо денег могут быть вещи.

В отличие от банков коммерческие организации не могут предоставлять заем из чужих денежных средств, временно находящихся у заимодавца. Кроме того, организации, не располагающие банковской лицензией, не могут заниматься кредитной деятельностью систематически. Критерии систематичности законодательством не оговорены, и решение этого вопроса зависит от контролирующего органа или арбитражного суда.

Порядок выдачи и погашения кредитов определяется законодательством и составляемыми на его основе кредитными договорами. В договорах указывают объекты кредитования, условия и порядок предоставления кредита, сроки его погашения, процентные ставки, порядок их уплаты, права и ответственность сторон, формы взаимного обеспечения обязательств, перечень и периодичность предоставления соответствующих документов и т.п.

Для учета операции по получению и погашению кредитов и займов используют пассивные счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Полученные ссуды и займы отражают по кредиту счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашенные ссуды и займы — по дебету счетов в корреспонденции со счетами денежных средств.

Законодательные и нормативные документы, регулирующие объем проверки:

Налоговый кодекс Российской Федерации;

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;

Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (Приказ Банка России от 12.04.01 № 2-п);

Инструкция Банка России «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций ни внутреннем валютном рынке Российской Федерации» от 29.06.92 № 7 (утверждена Приказом Банка России от 29.06.92 № 02-104Л),

Указание Банка России «О порядке совершения юридически ми лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем рынке Российской Федерации» от 20.10.98 № 383-У;

Положение Банка России «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» от 25.06.97 № 62;

План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению;

Положение по бухгалтерскому учету займов, кредитов и расходов по их обслуживанию ПБУ 15/01.

1.2 Цель и задачи аудита кредитных взаимоотношений

Иногда рассматривая документы, связанные с возвращением займа, аудиторы допускают ошибки в части уплаты заимодавцу %% за пользование займом, хотя такие условия в договоре отсутствуют, они считают, что если в договоре не оговорено об уплате заимодавцу %%, то платить их не следует. В то же время в ГК РФ указывается, что если в договоре отсутствуют условия о размере %%, то их размер определяется существующей в месте нахождения заимодавца ставкой %% банка на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. Необходимо также помнить, что %% по займу не начисляются лишь в случаях, когда об этом прямо оговаривается в договоре, т.е. беспроцентный заем, или заемщику в качестве займа передаются не деньги, а другие вещи. Организации могут получать краткосрочные и долгосрочные займы путем выпуска и продажи акций трудового коллектива, акций и облигаций предприятия, а также под векселя и другие обязательства. Учет займов осуществляют на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». На первом месте отражают займы, полученные в срок до 1 года, а на втором — на срок более 1 года.

Аудитор обязан убедиться в правильности:

- составления и заключения договора займа;

- организации бухгалтерского учета этих операций на счетах: 66 «Краткосрочные займы», 67 «Долгосрочные займы», причем особое внимание уделяется организации аналитического учета этих операций по заимодавцу и срокам погашения;

- отражение в учете погашения займа путем реализации ценных бумаг по ценам, превышающим их стоимость, отражение в учете принимающихся к уплате %% за использование займа;

- отражение в учете курсовых разниц по предоставленным займам в иностранной валюте;

- отражения в учете займов по направлениям их использования;

- учета займа, полученного под выданный вексель;

- своевременность погашения займов.

При проверке этих вопросов используются показатели, отраженные в журнале-ордере №4.

В отличие от договора займа, кредитный договор в соответствии с ГК РФ, может заключаться предприятием только с банком или иной кредиторской организацией. К отношениям по кредитному договору применяются те же правила, что и по договору займа. Методика проведения аудиторских проверок таких операций в основном не отличается от проверок операций займов. Правила выдачи кредитов разрабатываются кредиторскими организациями, а выдача кредита производится на основании заключенного двухстороннего кредитного договора. В отличие от займов, проверка операций по получению и использованию кредитов, осуществляется по счетам 66 «Краткосрочные кредиты банков» и 67.

Краткосрочный кредит выдается на нужды текущей деятельности организаций (необходимые для выполнения плана) и предоставляется, как правило, на срок до одного года. Долгосрочный кредит используется на цели производственного и социального развития организации (для строительства и приобретения основных фондов, расширения и совершенствования производства и др.) и выдается на срок свыше одного года.

Для получения кредита организация направляет банку заявление с приложением копий учредительных документов, расчетов, бухгалтерских и статистических отчетов и других данных, подтверждающих обеспеченность кредита и реальность его возврата. Банки и другие кредитные учреждения определяют процентные ставки за кредит для организаций дифференцированно—в зависимости от срока пользования ссудой, а также с учетом складывающегося спроса и предложения на кредитные ресурсы. Конкретные процентные ставки за пользование кредитами, порядок уплаты процентов и другие условия кредитования предусматриваются в кредитном договоре. На договорной основе между банком и организациями по остаткам на расчетных, текущих и других счетах (кроме бюджетных и депозитных) организациям могут выплачиваться проценты за хранение денежных средств в банке. В соответствии с Положением о составе затрат, затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков (за исключением ссуд, связанных с приобретением основных средств, нематериальных активов и иных внеоборотных активов, учитываемых по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы»), а также процентов за отсрочки оплаты (коммерческим кредитам), предоставляемых поставщиками и подрядчиками покупателям, включаются в себестоимость продукции, выполненных работ и оказанных услуг. Для целей налогообложения затраты по оплате процентов по просроченным кредитам не принимаются, а по оплате процентов банков принимаются в пределах учетной ставки, установленной Центральным банком РФ, увеличенной на три пункта по ссудам, которые получены в рублях, или ставки ЛИБОР (LIBOR), увеличенной на три пункта по ссудам, которые получены в иностранной валюте. Из приведенного текста следует, что затраты на оплату процентов по коммерческим кредитам включаются в себестоимость продукции (работ) в сумме фактических расходов.

Вновь устанавливаемая ставка по кредитам Центрального банка Российской Федерации коммерческим банкам распространяется на вновь заключаемые и пролонгированные договоры, а также на ранее заключенные договоры, в которых предусматривается изменение процентной ставки.

Аудитору необходимо проверить:

- подтверждение целевого использования кредита;

- своевременность и полноту погашения;

- правильность и законность отнесения начисленных и уплаченных %% на соответствующие счета затрат или источники их покрытия;

- достоверность остатков, не возвращенных кредитов;

- обеспечение кредита или существование представленных гарантий своевременно невозвращенных сумм кредита;

- объективность причин нарушения сроков возврата кредита.

Источниками информации для проверки являются: учетная политика предприятия, первичные документы по разделу (участку) учета, регистры синтетического учета по разделу (участку) учета, регистры аналитического учета по разделу (участку) учета, бухгалтерская отчетность.

В учетной политике предприятия представлено описание альтернативных учетных решений, выбор которых предоставлен экономическому субъекту.

В соответствии с п. 32 ПБУ 15/01 в составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум следующих данных:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную;

- составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;

- выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;

- порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

В соответствии с п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н, «по полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов».

Проверяя вопросы получения и использования кредитов, аудитор должен произвести оценку эффективности вложенных средств по тем мероприятиям, на которые они предназначались; какой экономический эффект получило предприятие в целом от их использования, или наоборот, рассчитать убытки, которые может понести предприятие в случае нецелевого использования кредита или несвоевременного возврата кредитору, а также проанализировать источники покрытия невозвращенных сумм кредиторов и сообщить о них руководству проверяемой организации.

1.3 Перечень документов подлежащих обязательной аудиторской проверке

Предприятиями и организациями могут использоваться различные первичные учетные документы: унифицированные первичные документы и документы, разрабатываемые предприятиями самостоятельно.

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

- выписки банка, если проценты снимаются с расчетного счета, платежные поручения, если проценты перечисляются в другой банк;

- мемориальные ордера банка;

- выписки банка по ссудному счету;

- кредитные договоры;

- договоры займа;

- договоры залога;

- договоры страхования невозврата кредитов;

- дополнительные соглашения к кредитным договорам и др.

Согласно п. 14 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером. Документы, которыми оформляются хозяйственные oпeрации с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им лица денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Под финансовыми и кредитными обязательствами понимаются документы, оформляющие финансовые вложения организации: договоры займа, кредитные договоры и договоры, заключенные по товарному и коммерческому кредиту. В случае разногласий между руководителем организации и главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций первичные учетные документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя организации, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций и включения данных о них в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность.

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

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

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

- по видам кредитов и займов (рублевый, валютный);

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

- целевому назначению кредитов;

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

- участию в расчете налогооблагаемой прибыли.

Тщательно продуманный и хорошо поставленный аналитический учет кредитов и займов у экономического субъекта поможет в работе бухгалтеру данного предприятия и проверяющим лицам проверить правильность начисления процентов по этим кредитам.

1.4 Последовательность проведения аудиторской проверки

При аудите кредитов и займов аудитор часто встречается с тем, что на предприятии не ведется аналитический учет кредитов. Поэтому для экономии рабочего времени аудитору не всегда следует сразу приступать к проверке правильности начисления процентов по кредитам и займам, если на предприятии плохо отлажен их аналитический учет. Аудитору следует сгруппировать все кредитные договоры по определенным признакам и только затем начать проверку правильности начисления и отражения в бухгалтерском учете предприятия процентов по банковским кредитам или поручить выполнить эту работу работникам бухгалтерии проверяемого предприятия (соответственно скорректировав затраты времени на проведение проверки).

Состав регистров синтетического учета зависит от применяемой на предприятии формы бухгалтерского учета (формы счетоводства). Методика проведения детальной проверки должна содержать перечень регистров синтетического учета, характерных для каждой формы счетоводства. Кроме того, данный раздел методики должен включать в себя образцы регистров синтетического учета, описание принципов их заполнения и взаимосвязи с другими регистрами.

Учет кредитов при мемориально-ордерной форме счетоводства ведется в мемориальном ордере, которому присваивают определенный номер. При журнально-ордерной форме счетоводства учет кредитов ведется в журнале-ордере № 4.

Если бухгалтерский учет на предприятии полностью компьютеризован, то в программе, при помощи которой обрабатываются первичные данные, предусмотрен, как правило, большой перечень самых разнообразных форм. Назовем лишь несколько наиболее часто встречающихся в различных бухгалтерских программах форм: журнал-ордер по счету; карточка по счету; анализ счета; обороты по счету на определенную дату.

При аудите кредитов и займов, учет которых ведется экономическим субъектом с помощью компьютера, аудитору следует запросить распечатку такой формы, из которой он сможет получить интересующую его информацию в различных разрезах.

Бухгалтерская отчетность, в которой находит отражение раздел (участок, бухгалтерский счет), должна включать в себя:

- официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (баланс По ф. № 1, отчет о прибылях и убытках по ф. № 2, приложение к балансу по ф. № 5, отчет о движении денежных средств по ф. № 3;

- отчетность, предоставляемую в соответствии с законодательством в органы Государственного комитета Российской Федерации по статистике (Госкомстата России);

- расчеты по налогам и платежам.

1.5 Типичные ошибки и недостатки учета

Приведем перечень типовых нарушений при отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с получением кредитов и займов.

Первый вид нарушений связан с отсутствием документов, оформляющих кредитные отношения:

- отсутствие кредитного договора или договора займа;

- отсутствие выписок банка со ссудного счета;

- отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание и безакцептном порядке сумм возврата кредита;

- отсутствие мемориальных ордеров, подтверждающих списание безакцептном порядке сумм процентов, уплачиваемых по кредитным договорам;

- отсутствие дополнительных соглашений к кредитному договору, изменяющих процентную ставку по кредиту, сроки возврата кредита, другие условия кредитного договора.

Второй вид нарушений связан с включением в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены:

- включение в налоговые расходы начисленных банком процентов за пользование заемными средствами, которые фактически на конец отчетного периода не уплачены банку (при кассовом методе);

- включение в налоговые расходы затрат на оплату процентов по

кредитам банков, превышающих сумму процентов от фактически полученной суммы кредита;

- проценты по кредитам и займам, полученным на инвестиционную и финансовую деятельность, относятся на налоговые расходы.

Третий вид нарушений связан с нарушением принципов оценки имущества:

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

Четвертый вид нарушений связан с нарушением принципом формирования финансовых результатов:

- отнесение на собственные источники средств предприятия процентов по кредитам и займам сверх норматива, установленного гл. 25 НК РФ;

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

2. Тест - опросник аудитора по аудиту кредитных взаимоотношений

Вопросы, которые необходимо задать аудитору руководству экономического субъекта в момент планирования программы по проведению аудита кредитов и займов, приведены в табл. 1.

По разделу учета «Кредиты и займы» вопросник может быть составлен и в форме набора тестов. Особенно удобна такая форма ознакомления с системой бухгалтерского учета и организацией внутреннего контроля учета кредитов и займов в случае, когда планируется выборочная проверка.

Таблица 1. Вопросы для проверки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вопрос | Вариант ответа | Информация или документ, который следует запросить | Назначаемая аудиторская процедура |
| 1.Предприятие получало кредиты только в одном банке? | Да  Нет |  | «Кредит 2.1.1» |
| 2.Предприятие получало деньги путем зачисления на расчетный счет? | Да  Нет |  | - |
| 3.Превышение банковских процентов сверх установленных норм относили на расходы, учитываемый при налогообложении прибыли? | Да  Нет |  | «Кредит 4.1.1» |
| 4.Проценты по долгосрочным кредитам выплачивались после введения объектов основных средств в эксплуатацию? | Да  Нет | Акт о введении объектов основных средств в эксплуатацию | «Кредит 3.1.1» |
| 5. Все ли кредиты и займы были израсходованы на цели, для которых были получены? | Да  Нет |  | «Кредит 2.2.1» |

«Кредит 2.1.1» — проверка обоснованности отнесения процентов по кредитам и займам на расходы в зависимости от источника получения кредита.

«Кредит 2.2.1» — проверка фактического соблюдения целевого назначения кредита и займа.

«Кредит 2.3.1» — проверка фактической уплаты процентов по кредитам и займам.

«Кредит 2.5.1» — проверка обоснованности включения в состав расходов для целей обложения прибыли суммы процентов по кредитам и займам.

«Кредит 3.1.1» — проверка правильности включения процентовза кредит (заем) в инвентарную стоимость объектов основных средств.

«Кредит 3.3.1» — проверка правильности включения процентов за кредит (заем) в фактическую себестоимость ценных бумаг.

«Кредит 4.1.1» — проверка правильности учета процентов по кредитам и займам в пределах и сверх норм.

Заключение

Кредитные операции относятся к самым многочисленным. Не случайно им посвящено большое число законодательных и нормативных актов.

В соответствии с п. 6 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» организация вправе самостоятельно установить порядок учета задолженности по полученным займам и кредитам, срок погашения которой превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока.

Аудит расчетов по кредитам и займам заключается в проверке правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета операций по возврату кредитов банка; подтверждения целевого использования кредитов банка; проверке обоснованности установления и правильности расчета сумм платежей за пользование кредитами банков и их списанием за счет соответствующих источников; правильности оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета займов, полученных у других организаций и физических лиц.

Рабочими документами аудитора при проведении проверки являются: опросный лист по планированию проверки обязательств организации в части кредитов и займов, рабочие документы аудитора по разделу, области аудита, анкета по проверке обязательств организации в части кредитов и займов.

К типичным ошибкам и нестандартным ситуациям, выявленным при аудиторских проверках, относятся:

- отсутствие внутренней нормативно-распорядительной документации;

- включение в себестоимость продукции (работ, услуг) процентов по кредитам, которые не могут быть в нее включены;

- нарушение принципов оценки имущества;

- нарушение принципов формирования финансовых результатов.

Проверяя вопросы получения и использования кредитов, аудитор должен произвести оценку эффективности вложенных средств по тем мероприятиям, на которые они предназначались.

Приложение 1

**ОТРИЦАТЕЛЬНОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Аудиторская проверка проводилась аудиторской фирмой “Альянс”

Юридический адрес: г. Тюмень, ул. Пушкинская, 268

Лицензия на проведение общего аудита №555552 выдана Центральной аттестационно-лицензионной комиссией Министерства Финансов Российской Федерации

Лицензия действительна до 25 июня 2008 года.

Аудит проведен:

аудитором Альтовой Анной Викторовной, имеющей стаж работы аудитором 1 год и 5 месяцев;

аудитором Васильевой Ольгой Алексеевной, имеющей стаж работы аудитором 5 лет.

Регистрационное свидетельство на занятие предпринимательской деятельностью №364758.

Счет № 123456789 в Инкомбанке г. Тюмень

Дата подписания договора на проведение аудита – 10.02.2007

Начало проверки – 15.02.2007,

окончание – 27.02.2007

Проверяемая организация – ЗАО «Сибагропромбанк», осуществляющая свою деятельность на основании лицензии № 345678, выданной ЦБ РФ 12.05.2000г

Данная организация филиалов не имеет

1. Мы проверили балансы ЗАО “Сибагропромбанк” на 31.12.2006 г. и соответствующие отчеты о доходах, нераспределенной прибыли и изменении финансового положения за год. Ответственность за эти отчеты несут руководители компании. Наша обязанность - по результатам проверки составить заключение по этим финансовым отчетам.

2. Мы провели проверку в соответствии с общепринятыми аудиторскими стандартами, согласно которым требуется, чтобы мы спланировали и провели аудиторскую проверку с целью сбора достаточных доказательств того, что финансовые отчеты не содержат существенных ошибок. Мы проверили, используя тесты, информацию, подтверждающую цифровой материал и раскрытия в финансовых отчетах. В ходе аудиторской проверки были рассмотрены используемые бухгалтерские принципы, оценки существенных статей, сделанные руководством компании, и представление финансовых отчетов в целом. Данные в бухгалтерской отчетности подготовлены исполнительным органом ЗАО «Сибагропромбанк» исходя из Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденного Министерством финансов 26 декабря 1994 года №170. Мы проводили аудит в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденным Министерством финансов 26 декабря 1994 года №170. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал в себя проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточно оснований для того, чтобы выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мы считаем, что в ходе проверки собрано достаточно данных для заключения.

3. Аудиторская проверка осуществлялась на основе следующих документов:

1)Учредительные документы.

2)Внутренние акты (положения, протоколы, регламенты, должностные инструкции), регулирующие деятельность кредитной организации.

3)Ежедневные бухгалтерские балансы.

4)Оборотно-сальдовые ведомости.

5)Бухгалтерские журналы по всем балансовым счетам.

6)Лицевые счета.

7)Бухгалтерские (мемориальные) документы, в т.ч.:

по операциям клиентов кредитной организации (расчетные документы);

по вкладам граждан;

по операциям с иностранной валютой и по расчетам в иностранной валюте;

по операциям внутрибанковского значения (раздел 1, XXI - XXIV);

по ссудам;

кассовые документы.

8)Документы аналитического учета по всем операциям, подлежащим аналитическому учету.

9)Книги учета основных средств, МБП, инвентарные карточки.

10)Книга учета бланков строгой отчетности.

11)Книга регистрации открытых счетов предприятиям и организациям.

12)Платежно-расчетные документы.

13)Юридические дела клиентов, карточки с образцами подписей и оттиска печати.

14)Кредитные договоры, договоры залога, страхования и т.п.

15)Гарантийные обязательства кредитной организации.

16)Соглашения и договоры по другим операциям кредитной организации.

17)Бухгалтерская и аналитическая отчетность кредитной организации.

18)Документация отдела кадров.

19)Документация, связанная с операциями в иностранной валюте, в том числе обменных пунктов.

В результате проверки были случаи значительного расхождения записей в расчетно-платежных ведомостях и первичных документах, неправильное отражение начисленной оплаты труда, большие погрешности в ведении и оформлении первичных документов, множество исправлений в Главной Книге (подписанных).

Дополнительный резерв в 30 млн. дол. на возможные убытки по кредитам, созданный на 31.12.2006 г, был отнесен к операциям 2007 г., но по нашему мнению, должен быть отражен в отчетах за 2006 г. Если этот резерв правильно отразить в финансовых отчетах за 2006 г. чистый убыток этого года и дефицит нераспределенной прибыли мог бы увеличиться, а акционерный капитал уменьшиться на 30 млн. дол., и банк должен был бы отразить в отчетах чистый доход в 700 тыс. дол. на 2007 г., а не чистый убыток в 29 300 тыс. дол., как это отражено в отчетах об операциях, акционерном капитале и изменении финансового положения за этот период. По нашему мнению, в силу вышеизложенного баланс на 31.12.2006 г. и отчеты об операциях, акционерном капитале и изменении финансового положения за 2006 г. не представляют точно и в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами финансовое положение ЗАО “Сибагропромбанк” на 31.12.2006 г. и результаты его операций и изменение финансового положения за 2006 г.

Кроме этого были выявлены нарушения в организации кредитной работы: не разграничены полномочия должностных лиц по выдаче кредита; не проводится изучение и анализ кредитной истории заемщика; слабо организован контроль за исполнением кредитных договоров и финансовым состоянием заемщиков; не проводится анализ причин возникновения просроченной задолженности по выданным кредитам. Были обнаружены ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций. Также обнаружены ошибки при осуществлении активных и пассивных кредитных операций и их отражении в бухгалтерском учете: неправильное отражение предметов залога на внебалансовых счетах, отсутствие аналитического учета залогового имущества несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к оплате (получению), несвоевременное вынесение просроченных процентов на соответствующие счета; несвоевременное вынесение просроченных кредитов на соответствующие счета.

4. Проверенная годовая бухгалтерская отчетность в связи с определенными обстоятельствами подготовлена таким образом, что не отражает во всех существенных аспектах активы и пассивы кредитной организации на отчетную дату, и финансовые показатели ее деятельности за отчетный период, в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Аудитор Альтова А.В.

Аудитор Васильева О.А.

27.02.2007год.

Приложение 2

**ПЛАН АУДИТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2006 ГОД**

Проверяемая организация: ЗАО «Сибагропромбанк»

Период аудита: 2006 год

Срок проведения проверки: 01.03.2007 – 01.04.2007

Руководитель аудиторской группы: Полякова Ольга Васильевна

Состав аудиторской группы: аудитор - Васильева Елена Викторовна;

аудитор - Леонов Игорь Викторович;

аудитор – Волянская Алла Юрьевна;

аудитор - аналитик – Пескова Т. В.

аудитор – Симакова Елена Николаевна

Количество человеко-часов: 280 ч/ч

Планируемый аудиторский риск: 5%

Планируемый уровень существенности: 1%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | Аудит уставного капитала банка | 01.03.07-03.03.07 | Аудитор- Волянская А.Ю. | Выборочная проверка методом систематического отбора |
| 2 | Аудит кассовых операций | 04.03.07-07.03.07 | Аудитор – Васильева Е.В. | Сплошная проверка, проверка соблюдения правил учета отдельных операций |
| 3 | Аудит расчетных операций | 08.03.07-12.03.07 | Аудитор – Леонов И.В. | Выборочная проверка соблюдения правил учета отдельных операций |
| 4 | Аудит кредитных операций | 13.03.07-17.03.07 | Аудитор – Симакова Е.Н. | Сплошная проверка соблюдения правил учета отдельных операций |
| 5 | Аудит операций с ценными бумагами | 18.03.07-20.03.07 | Аудитор- Волянская А.Ю. | Комбинированная проверка соблюдения правил учета отдельных операций |
| 6 | Аудит финансовых результатов и собственных средств банка | 28.03.07-31.03.07 | Аудитор-аналитик-  Пескова Т.В. | Документальная проверка, аналитические процедуры |

Руководитель аудиторской организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель аудиторской группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата подписания

Список использованной литературы:

1. Аудит/ Ф.Л.Дефлиз, Г.Р.Дженик и др. – М.: ЮНИТИ, 2002
2. Аудит: учебное пособие/ Ю.А.Данилевский, С.М.Шапигузов, Н.А.Ремизов и др. – М.:ИПК ФБК-Пресс, 2002
3. Аудит/ Е.Л. Крупченко – Ростов на Дону, изд «Феникс», 2002г, 320с.
4. А.Д.Шеремет, В.П.Суйц «Аудит» издание 5 – М.:ИНФРА-М, 2006г
5. Р.А.Алборов «Аудит в организациях торговли, промышленности и агропромышленного комплекса – М.:ИНФРА-М,2005
6. О.В. Ковалева, Ю.П.Константинов «Аудит», изд 2-М.: Приор, 2002, 320с
7. Положение по бухгалтерскому учету займов, кредитов и расходов по их обслуживанию ПБУ 15/01.
8. Федеральный закон “О бухгалтерском учете №129-ФЗ.

Утвержден приказом Министерства финансов РФ от 21.11.96г

9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: Инфра-М, 2006.

1. Настольная книга бухгалтера. В 3т./Сост. Прудников В.М./ Т.1 – М.: Инфра-М, 2005