

**В. Ю. КАНАШ**

(г. Минск, Белорусский государственный экономический университет) Науч. рук. **Г. М. Пупко**,  
канд. экон. наук, доц.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТА ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЁТУ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ**

В современном мире роль кредитов и займов с каждым годом значительно увеличивается. С помощью привлечения заёмных средств решаются проблемы, стоящие перед организацией: кредит ускоряет процесс денежного обращения и играет большую роль в регулировании и развитии рыночных отношений.

У организаций всех форм собственности всё чаще возникает необходимость привлечения заёмных средств, для осуществления своей деятельности, своего развития и, как следствие, увеличения прибыли. Наиболее распространенными формами привлечения заёмных средств является получение банковского кредита по кредитному договору или же получение займа у сторонних организаций по договору займа.

Несмотря на кажущуюся простоту отражения в учёте организации полученных кредитов и займов, при аудиторских проверках выявляется довольно большое количество ошибок и нарушений.

Пути совершенствования аудита расчётов по кредитам и займам определяются исходя из типичных ошибок, допускаемых организациями. К ним относятся:

- отсутствие документов оформляющих, дополняющих или изменяющих кредитные отношения;
- нарушение формирования расходов по полученным кредитам и займам;
- ошибочное исчисление процентов по кредитам и займам, которые относятся к расходам, учитываемым при налогообложении;
- несоблюдение организациями принципов кредитования [1, с. 194].

Исходя из этих ошибок, существует необходимость в разработке руководств и планов по обучению аудиторов, чтобы они проводили эффективный анализ первопричин, который выявляет настоящие первопричины, а не поверхностные проблемы.

Планирование аудита является важным этапом аудиторской проверки. От того как аудитор определит состав планируемых аудиторских процедур, их объем, сроки и последовательность проведения, зависит эффективность и качество проведения проверки в организации. Также от этого зависит возможность снижения риска необнаружения существенных искажений в бухгалтерской отчётности до приемлемого уровня.

Рекомендуем выделять в плане аудита учета кредитов и займов (долгосрочных и краткосрочных) следующие вопросы:

- аудит сохранности заёмных средств;
- аудит правильности документального оформления движения заёмных средств;
- изучение расчета процентов по кредитам и займам;
- аудит правильности, достоверности и взаимной увязки показателей аналитического и синтетического учета расчетов по кредитам и займам;
- аудит правильности, достоверности и взаимной увязки показателей бухгалтерской отчетности по заёмным средствам.

Для безопасности организаций, важно проверять, как именно оформлен кредит (заем), своевременно и правильно ли его учли, т.е. правильно ли отражена его

стоимость и правильно ли рассчитаны проценты. Из-за этого знания, необходимые для правильного ведения учёта, анализа и аудита кредитных операций увеличивают свою значимость.

От правильности расчёта процентов по кредиту (займу), которые относятся к расходам, учитываемым при налогообложении, зависит финансовый результат организации, который влияет на налоги, уплачиваемые организацией в бюджет.

Также ошибки могут быть допущены при нецелевом использовании кредита и несоблюдении сроков уплаты основного долга и процентов по кредиту (займу). Вспомогательная ведомость проверки целевого использования кредита может быть представлена в виде таблицы 1, заполненной на фактических материалах транспортной организации Республики Беларусь.

Таблица 1 – Вспомогательная ведомость проверки целевого использования кредита

Период	Полученные суммы		Израсходованные суммы		Отклонение, руб.
	целевое назначение	сумма, руб.	целевое назначение	сумма, руб.	
Март	На закупку топлива	10 000	На закупку топлива	10 000	Не выявлено
	На закупку АКБ	65 150	На закупку АКБ	65 150	Не выявлено
	На закупку запчастей	15 735	На закупку запчастей	15 735	Не выявлено
	На закупку шин	58 300	На закупку шин	58 300	Не выявлено

Допущенные ошибки могут привести к наложению штрафа на организацию. Для их устранения бухгалтерии необходимо проводить мониторинг за состоянием расчётной дисциплины, больше внимания уделять проведению регулярных проверок расчётов по кредитам и займам. В таблице 2 представлена взаимная сверка данных при поступлении и погашении кредитов и займов (можно составлять в разрезе долгосрочных и краткосрочных заемных средств).

Таблица 2 – Взаимная сверка данных при поступлении и погашении кредитов (займов)

Документ	Дата	Основание	Сумма, руб.
Поступление кредита			
Банковская выписка	28.04.2020	Выдача кредита	345 000
Карточка счета	28.04.2020	Выдача кредита	345 000
Анализ счета	28.04.2020	Выдача кредита	345 000
Главная книга	28.04.2020	Выдача кредита	345 000
Погашение основного долга			
Банковская выписка	31.12.2020	Погашение кредита	304 090
Карточка счета	31.12.2020	Погашение кредита	304 090
Анализ счета	31.12.2020	Погашение кредита	304 090
Главная книга	31.12.2020	Погашение кредита	304 090

Постоянный мониторинг расчётов по кредитам и займам позволит устранить просрочку погашения основного долга и процентов, а в случаях, когда уже имеется просрочка, поможет контролировать состояние расчётов просроченной задолженности по кредиту или займу.

Таким образом, приведенные выше рекомендации будут иметь важное значение для обеспечения экономической безопасности организаций и совершенствования аудита расчётов по кредитам и займам. Законодательное и нормативное разрешение поставленных проблем, устранение отмеченных недостатков будет способствовать повышению качества бухгалтерского учёта и аудита кредитов и займов, и как следствие более эффективному использованию заёмных средств.

### Список использованной литературы

1 Практический аудит: учеб. пособие / В. Н. Лемеш [и др.]; под ред. В. Н. Лемеш. – Минск : Амалфея, 2018. – 384 с.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ