

Аудит кредитных операций

Выполнила студентка группы Б-334
Сивак Дарья

Понятие

Аудит кредитных операций - это проверка корректности финансовой отчетности предприятия и правильности отражения кредитных операций в бухгалтерском учете компании.

Цель

Основной целью аудита кредитов банка является установление соблюдения законодательства относительно использования и погашения кредита банка, правильность отображения кредитных операций в бухгалтерском учете предприятия.

Задачи

Задачи аудита кредитных операций - установить:

- наличие всех документов относительно оформления кредитов;
- ежемесячное начисление процентов и правильность их отображения по источникам покрытия;
- соблюдение установленных правил по оценке и оформлению залога при получении кредита;
- целевое использование полученных предприятием кредитов;
- своевременность погашения основного долга и начисленных процентов;
- наличие непогашенной задолженности предприятия по кредитам банка;
- наличие и правильность оформления всех документов по полученным долгосрочным кредитам;
- обеспеченность необходимыми ресурсами, объемами капитальных вложений и подчиненных работ;
- правильность отнесения на счета бухгалтерского учета оплаченных процентов за пользование кредитом (в том числе по просроченным кредитам);
- обоснованность отнесения процентов за пользование кредитами к себестоимости продукции (работ, услуг) в зависимости от источника получения кредита, а также суммы процентов.

Источники информации для аудита кредитов банка являются следующие документы:

- приказ об учетной политике предприятия;
- первичные документы по учету кредитов (кредитные договора, банковские выписки)
- регистры аналитического и синтетического учета;
- аудиторские заключения и другая документация, которая обобщает результаты контроля;
- отчетность.

Порядок проведения аудита включает в себя несколько этапов:

- 1) Подготовка или предварительное планирование проведения аудита
- 2) Оценка систем внутреннего контроля и планирование аудиторской проверки.
- 3) Заключение аудиторской проверки.

Источниками аудиторских доказательств являются:

- первичные документы субъекта предпринимательской деятельности и третьих лиц;
 - регистры бухгалтерского учета предприятия;
 - результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности субъекта проверки;
 - устные высказывания сотрудников и должностных лиц предприятия и третьих лиц;
 - результаты проведенных инвентаризаций имущества предприятия;
- финансовая, статистическая, налоговая отчетность.

На достаточность и принадлежность аудиторских доказательств влияют такие факторы:

- оценка аудитором характера и размера риска, присущих как на уровне финансовой отчетности, так и на уровне отдельных хозяйственных операций;
- характер систем учета и внутреннего контроля и оценка рисков контроля;
- существенность вопросов, которые изучаются и рассматриваются;
- опыт, приобретенный в течение предыдущих аудиторских проверок;
- результаты аудиторских процедур, включая возможными выявленными случаями мошенничества или ошибок;
- источник и надежность имеющейся информации.



Спасибо за внимание!