

4. АУДИТ

4.1. ОПРЕДЕЛЕНИЕ АУДИТОРСКОГО РИСКА И УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ НА ЭТАПЕ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Грузинова Н.С., студент, кафедра финансов и бухгалтерского учета,
 Финансово-экономический факультет

Технологический университет, г. Королев

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В настоящей статье рассмотрены теоретические вопросы предварительного планирования аудиторской проверки кредитов и займов. Автором исследованы разные трактовки понятий «кредит» и «займ» в экономической литературе, а также определены их отличительные особенности. В статье раскрыты основные аспекты оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, определения аудиторского риска и уровня существенности кредитов и займов.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности у многих предприятий возникает потребность в заемных средствах. Заемные средства дают организации возможность увеличения объемов производства продукции (работ, услуг) и также поддерживают уровень оборотных средств, необходимых для функционирования предприятия. Кредиты и займы являются опорой современной экономики и необходимым условием развития экономики страны в целом.

В экономической литературе используют разные трактовки понятий «кредит» и «заем». Так, например, по мнению Е.А. Звоновой, «кредит – это ссуда в денежной или товарной форме, выданная на условиях возвратности, срочности и платности» [4, с. 183].

Б.Х. Алиев определяет кредит как «...экономическую категорию, связанную с движением ссуженной стоимости в денежной или товарной форме от кредитора к заемщику» [2, с. 130].

В Современном экономическом словаре Б.А. Райзберг называет займом «...одну из форм кредита, оформленную в виде соглашения на договорной основе между двумя сторонами: займодавцем и заемщиком. Займодавец передает заемщику денежные средства или материальные активы в оперативное управление либо в собственность на определенный срок согласно договору. По истечении срока заемщик в обязательном порядке возвращает равную сумму денежных средств или товар эквивалентной ценности» [8, с. 132].

Т.Н. Макушина определяет заем как «...договор, исходя из которого сторона, именуемая займодавцем, передает в пользование другой стороне, именуемой заемщиком, деньги или вещи, которые объединены общим родовым признаком – числом, массой

или мерой, заемщик же обязан вернуть займодавцу равную сумму денег или сопоставимое количество вещей идентичного качества и рода» [6, с. 133].

Кредиты и займы обладают отличительными особенностями, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1

ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

Кредит	Заем
Кредитор	
Банки и банковские структуры, обладающие лицензией (ст. 819 Гражданского кодекса РФ, ГК РФ)	Физические или юридические лица, не обладающие лицензией (ст. 808 ГК РФ)
Форма договора	
Письменная (ст. 820 ГК РФ)	В письменном или устном виде, в зависимости от кредитора (ст. 808 ГК РФ)
Предмет договора	
Денежные средства (ст. 819 ГК РФ)	Денежные средства или имущество (ст. 807 ГК РФ)
Срок возврата	
Согласно договору (ст. 821 ГК РФ)	Согласно договору или устной договоренности (ст. 810 ГК РФ)
Возмездность	
С применением процентов (ст. 819 ГК РФ)	Без применения процентов или с ними, согласно условиям договора (ст. 809 ГК РФ)

Однако учет основной суммы долга, начисления и уплаты процентов у организаций, которые привлекают заемные средства, на основе кредитного договора или договора займа не отличается.

Процесс аудиторской проверки расчетов по кредитам и займам состоит в определении документальной обоснованности произведенных операций, установлении подлинности документов и правильности их оформления.

А.Д. Шеремет называет аудитом «...независимую проверку бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [9, с. 4].

В целях осуществления аудиторской проверки кредитов и займов необходимо руководствоваться международными стандартами аудита (МСА), которые введены приказами Министерства финансов РФ (Минфин РФ) от 24 октября 2016 г. №192н (в ред. от 30 ноября 2016 г.) и от 9 ноября 2016 г. №207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории РФ» и обязательны к применению с 1 января 2017 г. Они описывают порядок взаимоотношений аудитора и руководителя проверяемого экономического субъекта. Также ими регламентирована подготовка к проведению аудита и сдача отчетности.

Информация для проведения аудита заемных средств содержится в учетной политике предприятия, первичных документах по учету кредитов и займов, регистрах синтетического и аналитического учета, бухгалтерской отчетности. Аудиторскую проверку кредитов и займов необходимо начать с

предварительного планирования. Предварительное планирование состоит из следующих этапов.

1. Ознакомление с особенностями деятельности организации.
2. Оценка эффективности и надежности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.
3. Расчет уровня существенности.
4. Сбор существенной информации, необходимой для этапа планирования и проведения аудита в целом.

Итог предварительного планирования состоит в решении аудитора о проведении аудита либо в отказе от дальнейшего сотрудничества. Если аудитором было принято положительное решение, то следующим этапом предварительного планирования будет нахождение аудиторского риска и уровня существенности.

Предварительное планирование аудита кредитов и займов необходимо начать с исследования и оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. Оценка этих систем осуществляется в соответствии с МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения».

Система бухгалтерского учета (СБУ) является упорядоченной системой сбора, регистрации и обобщения информации в виде денежного или количественного выражения об активах и обязательствах путем непрерывного, сплошного и документального учета всех хозяйственных операций в учетных регистрах на основании первичных документов.

Чтобы оценить эффективность организации СБУ кредитов и займов предприятия, можно воспользоваться тестом, представленным в табл. 2.

Таблица 2

ТЕСТ ОЦЕНКИ СБУ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ¹

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	2	3	4
1	Раскрыты ли в учетной политике предприятия особенности учета (бухгалтерского и налогового) кредитов и займов?	–	–
2	Присутствуют ли в учетной политике только методы учета расходов по кредитам и займам, установленные законодательством?	–	–
3	Выполнена ли разработка графика документооборота?	–	–
4	Утверждена ли должностная инструкция для бухгалтера в области учета кредитов и займов?	–	–
5	Разработан ли рабочий План счетов на предприятии?	–	–
6	Использует ли предприятие программу 1С. Предприятие?	–	–
7	Своевременно ли отражаются финансово-хозяйственных операции в бухгалтерском учете?	–	–
8	Используются ли предприятием типовые регистры бухгалтерского учета кредитов и займов?	–	–
9	Ведутся ли необходимые синтетические и аналитические регистры по учету кредитов и займов?	–	–

¹ Источник: разработано автором.

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	2	3	4
10	Ведется ли синтетический учет краткосрочных кредитов и займов на счете 66 «Краткосрочные кредиты и займы»?	–	–
11	Ведется ли синтетический учет долгосрочных кредитов и займов на счете 67 «Долгосрочные кредиты и займы»?	–	–
12	Ведется ли аналитический учет кредитов и займов по видам кредитов?	–	–
13	Ведется ли аналитический учет кредитов и займов по договорам?	–	–
14	Аналитический учет по кредитам и займам ведется на бумажном носителе?	–	–
15	Проценты по кредитам и займам отражаются вместе с кредитом и займом, в отношении которого они начислены?	–	–
16	В кредитных договорах (договорах займа) предусмотрено изменение ставки в связи с изменением ставки рефинансирования Центрального банка РФ (ЦБ РФ)?	–	–
17	Долгосрочные кредиты и займы по мере приближения срока их возврата не переносятся на счет краткосрочных кредитов и займов?	–	–
18	Проценты по полученным кредитам учитываются в составе прочих расходов, т.е. по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы»?	–	–
19	Составляются ли бухгалтерские справки по начислению процентов?	–	–
20	Ведется ли учет залогового имущества?	–	–

На основе проведенного теста делается вывод об эффективности СБУ через количество положительных ответов. Для этого была разработана шкала оценки СБУ (табл. 3).

Таблица 3

ШКАЛА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СБУ

Число положительных ответов	Оценка эффективности СБУ	Оценка эффективности СБУ, %
1-5	Система неэффективна	0-25
6-10	Низкая	26-50
11-15	Средняя	51-75
16-20	Высокая	76-100

Следовательно, можно сделать вывод, что чем больше положительных ответов, тем выше эффективность СБУ и тем меньше вероятность выявления ошибок в этой системе.

Система внутреннего контроля (СВК) – это совокупность методик и процессов, разработанных и используемых руководящими лицами организации в качестве средства обеспечения эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, раскрытия, исправления и предупреждения ошибок и искажения бухгалтерских данных, надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также соблюдения законодательства.

Для оценки надежности организации СВК кредитов и займов можно использовать тест, представленный в табл. 4. Результатом теста является вывод о надежности СВК, на основании разработанной шкалы (табл. 5). Высокая оценка надежности

говорит о том, что предприятие обладает развитой, четко регламентированной и спланированной, с точки зрения применения, системой внутреннего контроля, требующей исполнения всех контрольных процедур. Следующий этап предварительного планирования состоит в определении аудиторского риска и уровня существенности.

Аудиторский риск определяется в соответствии с МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения». Аудиторский риск – это риск аудитора выразить ошибочное мнение.

Таблица 4

ТЕСТ ОЦЕНКИ СВК КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	2	3	4
1	Организована ли на предприятии служба внутреннего контроля?	-	-
2	Назначена ли и утверждена руководителем инвентаризационная комиссия?	-	-
3	Все ли хозяйственные операции санкционированы руководителем?	-	-
4	Все ли документы сброшюрованы и последовательно пронумерованы в целях контроля за их сохранностью для облегчения поиска при необходимости?	-	-
5	Все ли хозяйственные операции выполнены на основании первичных документов?	-	-
6	Контролируется ли наличие всех договоров действующих кредитов и займов и соответствующая их оформлению первичная документация?	-	-
7	Контролируется ли заполнение всех обязательных реквизитов в кредитных договорах и первичных документах по учету кредитов и займов?	-	-
8	Кредитные договора подписывают руководитель предприятия и главный бухгалтер, заверяются ли они печатью?	-	-
9	Осуществляется ли предприятием контроль над получением банковских кредитов путем зачисления их на расчетный счет?	-	-
10	Дата операции в бухгалтерском учете по зачислению кредита или займа на расчетный счет совпадает с датой выдачи кредита или займа кредитной организацией?	-	-
11	Обеспечивается ли контроль над начислением процентов по полученным кредитам и займам?	-	-
12	Контролируется ли своевременность уплаты процентов по полученным кредитам и займам?	-	-
13	Осуществляется ли периодичность сверки данных документов аналитического и синтетического учета кредитов и займов?	-	-
14	Соответствуют ли данные бухгалтерского баланса, Главной книги и данных учетных регистров действительному наличию кредитов и займов предприятия?	-	-
15	Соответствует ли перечень имущества организации, имуществу, передаваемому в залог по действующим кредитам и займам?	-	-
16	Соблюдаются ли сроки возврата займов и кредитов в соответствии с условиями кре-	-	-

№ п/п	Вопрос	Ответы	
		да	нет
1	2	3	4
	дитных договоров?		
17	Соблюдается ли целевой характер использования кредитов, указанный в договоре кредита или займа?	-	-
18	Проводится ли плановая инвентаризация кредитов и займов?	-	-
19	Проводится ли внеплановая инвентаризация кредитов и займов?	-	-
20	Не отмечается ли наличие сторнированных, исправительных, проводок?	-	-

Аудиторский риск (AP) состоит из трех компонентов:

- неотъемлемый риск (HP) – риск, который показывает вероятность появления существенных искажений в бухгалтерском учете аудируемого лица до момента выявления таких искажений средствами СВК;
- риск средств контроля (PCK) – это риск пропуска существенной ошибки, а следовательно, ее предотвращения в СВК аудируемого лица;
- риск необнаружения (PH) – это риск невыявления существенных искажений аудитором с помощью проведения процедур по существу.

Таблица 5

ШКАЛА ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ СВК

Число положительных ответов	Оценка надежности СВК	Оценка надежности СВК, %
1-5	Система ненадежна	0-25
6-10	Низкая	26-50
11-15	Средняя	51-75
16-20	Высокая	76-100

Для определения аудиторского риска используется нижепредставленная формула:

$$AP = HP \times PCK \times PH. \tag{1}$$

Допустимое значение аудиторского риска составляет 5%. С помощью оценки СБУ определяется неотъемлемый риск (HP). Алгоритм нахождения HP по результатам теста оценки СБУ расчетов по кредитам и займам представлено в табл. 2:

- 20 ответов «да» принимаются равными 100%;
- количество ответов «да» по результатам теста оценки системы бухгалтерского учета равно x%;
- неотъемлемый риск исследуемой организации найдем по формуле:

$$x = \text{Количество ответов «да»} \times 100 \% / 20. \tag{2}$$

Риск средств контроля (PCK) определяется с помощью теста оценки СВК кредитов и займов, который представлен в табл. 3. PCK расчетов по кредитам и займам определяется также по (2). Риск необнаружения (PH) найдем по формуле:

$$PH = 5\% / HP \times PCK. \tag{3}$$

МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» устанавливает требования, касающиеся существенности, ее оценки и взаимосвязи с аудиторским риском.

Существенность в аудите является максимальной величиной допустимых искажений. Существенность устанавливается для оценки достоверности отчетности аудируемого лица и способствует обеспечению надежности суждений аудитора.

Аудитор должен принимать во внимание обе стороны существенности: качественную (характер искажений) и количественную (уровень существенности).

Профессиональное суждение аудитор использует для выражения качественного характера существенности. Это дает возможность определить, носят ли существенный характер отклонения, которые были отмечены в ходе проверки порядка совершенных проверяемым экономическим субъектом хозяйственных и финансовых операций, от законов Российской Федерации.

Количественная сторона позволяет оценить, превагируют ли обнаруженные отклонения количественный критерий – уровень существенности – по отдельности и в сумме.

Уровень существенности определяет критический уровень ошибки в бухгалтерской отчетности, свыше которой нельзя делать верные выводы и принимать верные экономические решения, и выражается в той валюте, которая соответствует ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Аудитор имеет право корректировать уровень существенности, если им будут выявлены новые обстоятельства по ходу проверки.

Итоговое значение уровня существенности и любые его корректировки по ходу проверки должны быть утверждены руководителем аудиторской группы и отражены в рабочих документах аудитора.

В том случае, если отмеченная в ходе аудита сумма искажений в отчетности проверяемого экономического субъекта составляет величину, меньшую уровня существенности, то аудитор высказывает мнение о том, что предоставленная отчетность считается надежной и выдает положительное аудиторское заключение. В случае, если аудитор при проведении аудиторской проверки выявляет сумму искажений в отчетности, равную уровню существенности, то ему следует обратить внимание на качественную сторону существенности, после чего принимать решение о выдаче отрицательного аудиторского заключения или с оговорками.

Чтобы определить приемлемый уровень существенности, аудитору необходимо воспользоваться базовыми показателями бухгалтерской отчетности за проверяемый период. Порядок нахождения уровня существенности методом среднего процента представлен в табл. 6 [3, с. 277-281].

Таблица 6

ПОРЯДОК НАХОЖДЕНИЯ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ

Базовый показатель	Значение базового показателя, тыс. руб.	Доля, %	Значение для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4
Выручка	–	2	–
Чистая прибыль	–	5	–
Валюта баланса	–	2	–
Собственный капитал	–	10	–
Общие затраты	–	2	–

Базовый показатель	Значение базового показателя, тыс. руб.	Доля, %	Значение для нахождения уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	4
предприятия (себестоимость продаж + управленческие расходы + коммерческие расходы)			

Финансовые показатели, перечисленные в первом столбце таблицы, определяются по итогам отчетного года. Во второй столбец заносятся их значения, взятые из бухгалтерской отчетности организации. От показателей второго столбца таблицы берутся процентные доли, представленные в третьем столбце. Результат от этих операций заносится в четвертый столбец таблицы.

Далее необходимо найти среднее арифметическое показателей четвертого столбца. Для этого используется формула:

$$\bar{x} = \frac{\sum x_i}{n}, \quad (4)$$

где \bar{x} – уровень существенности;

$\sum x_i$ – сумма значений четвертого столбца;

n – количество значений четвертого столбца.

Следует обратить внимание на наибольшее и наименьшее значение в расчетах. Потому что если они сильно отличаются от рассчитанного среднего значения, то их необходимо исключить из дальнейших расчетов.

По оставшимся показателям четвертого столбца заново рассчитывается среднее значение по (4), оно же показатель уровня существенности организации в целом. Для удобства дальнейшей работы можно округлить значение уровня существенности, но так, чтобы после округления показатель не изменился более чем на 20%.

Уровень существенности расчетов по кредитам и займам определяется, исходя из данных бухгалтерской отчетности. Для этого необходимо сделать следующее.

1. Определить удельный вес кредитов и займов в валюте баланса.
2. Найти произведение удельного веса кредитов и займов и показателя уровня существенности всей организации в целом.

Стоит отметить, что существенность и аудиторский риск связаны обратной зависимостью. Иными словами, чем уровень существенности выше, тем уровень аудиторского риска ниже, и наоборот.

Таким образом, предварительное планирование – это один из обязательных этапов деятельности аудитора, успешность которого заключается в грамотном проведении тестов эффективности СБУ и надежности СВК для определения аудиторского риска и правильном определении уровня существенности. Для более точной оценки СБУ и СВК было предложено использовать тесты, состоящие не менее чем из 20 вопросов.

Разработанные тесты дают возможность адекватно оценить системы учета и контроля проверяемой

организации, контролировать соблюдение нормативно-правового регулирования и внутренних положений экономических субъектов по ведению бухгалтерского учета, что благоприятствует уменьшению уровня аудиторского риска.

Расчет уровня существенности на этапе предварительного планирования станет необходим аудитору в случае, если при проверке бухгалтерского учета расчетов по кредитам и займам будут выявлены ошибки.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Алиев Б.Х. и др. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. пособие / Б.Х. Алиев, С.Х. Идрисова, Д.А. Рабоданова. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
3. Витковская Е.В. Методика расчета уровня существенности в аудите финансовой отчетности [Электронный ресурс] / Е.В. Витковская // Молодой ученый. – 2016. – №15. URL: <https://moluch.ru/archive/119/32959/>.
4. Звонова Е.А. и др. Деньги, кредит, банки [Текст] : учеб. / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 592 с.
5. Казакова Н.А. Аудит для магистров по российским и международным стандартам [Текст] : учеб. / под ред. проф. Н.А. Казаковой. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 345 с.
6. Макушина Т.Н. и др. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : учеб. пособие / Т.Н. Макушина, Ю.Ю. Газизьянова, Ю.Н. Кудряшова, Ю.В. Чернова. – Кинель : РИЦ СГСХА, 2015. – 375 с.
7. Парушина Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок [Текст] : учеб. пособие для вузов / Н.В. Парушина, Е.А. Кыштымова. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 559 с.
8. Райзберг Б.А. и др. Современный экономический словарь [Текст] : словарь-справочник / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 512 с.
9. Шеремет А.Д. Аудит [Текст] : учеб. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М, 2014. – 352 с.

Ключевые слова

Кредит; заем; аудит; система бухгалтерского учета; система внутреннего контроля; аудиторский риск; существенность в аудите; уровень существенности.

Грузинова Наталья Сергеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. В современных экономических условиях аудит является распространенной и востребованной услугой. Руководителям организаций важно исключить возможные искажения информации в бухгалтерской отчетности и быть уверенными в эффективности деятельности компании. Кредиты и займы играют важную роль в процессе деятельности предприятий, так как у организаций всех форм собственности все чаще возникает потребность привлечения заемных средств, для осуществления своей деятельности и извлечения прибыли. Поэтому актуальным становится вопрос правильности проведения предварительного планирования аудита кредитов и займом, поскольку итогом этого этапа аудита является решение о возможности проведения дальнейшей проверки.

Научная новизна и практическая значимость. В статье освещены основные аспекты, связанные с проведением предварительного планирования аудиторской проверки кредитов и займов, а именно определением аудиторского риска и уровня существенности. Новизна и практическая значимость статьи состоят в разработке тестов системы бухгалтерского учета и службы внутреннего контроля для учета расчетов по кредитам и займам и шкалы оценки эффективности и надежности этих систем.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к изданию.

Викulina Е.В., к.э.н., доцент, кафедра финансов и бухгалтерского учета, Технологический университет, г. Королев.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)