

8. АУДИТ УЧЕТА РАСЧЕТОВ ПО КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ

Задание 1. Проверка состояния системы внутреннего контроля на участке учета расчетов по кредитам и займам. Разработка программы аудита.

ООО «Техно» с 2020 г. пользуется заемными средствами. Просроченной задолженности по кредитам и займам организация не имеет.

Аналитический учет задолженности не ведется. Инвентаризация расчетов, по словам руководства, проводится один раз в год, перед составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В учетной политике в целях налогообложения отмечено следующее:

«Предельная величина процентов по долговым обязательствам при налогообложении прибыли определяется следующим образом:

- по рублевым кредитам и займам – ставка рефинансирования ЦБ РБ, увеличенная в 1,1 раза;
- по кредитам и займам, полученным в иностранной валюте, – 15 % годовых».

На данном этапе аудита требуется:

1. Оценить состояние внутреннего контроля операций по учету расчетов по кредитам и займам (табл. 8.1).

2. Проверить соответствие информации, отраженной в учетной политике ООО «Техно», требованиям нормативно-правовых актов Республики Беларусь. Оценить организацию учета расчетов по заемным средствам и отразить результаты проверки в рабочем документе (табл. 8.2).

3. Составить программу аудита (прил. 4).

РАЗДЕЛ АУДИТА:

Таблица 8.1. Тест для проверки состояния системы внутреннего контроля клиента на участке учета расчетов по кредитам и займам

№ п/п	Вопросы тестирования	Ответы		Примечание
		да	нет	
1	Имеются ли в наличии и соответствуют ли требованиям законодательства кредитные договоры?			
2	На суммы полученных кредитов в банках и суммы погашения этих кредитов имеются ли в наличии выписки банков и документы к ним?			
3	Учет и налогообложение операций по договору кредита на приобретение материалов соответствует положениям нормативных актов?			
4	Учет и налогообложение операций по договору кредита на строительство объектов основных средств соответствует положениям нормативных актов?			
5	Инвентаризация расчетов по кредитам и займам производится в соответствии с положениями нормативных актов?			
6	Оформляются ли результаты инвентаризации заемных средств соответствующими документами?			
7	Корреспонденция счетов по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным займам», 67 «Расчеты по долгосрочным займам» составлена в соответствии с требованиями нормативных актов?			
8	Оговорены ли в учетной политике основные принципы учета кредитов и займов?			
9	Организация получала кредиты в одном банке?			
10	Все ли кредиты были израсходованы согласно их целевому назначению?			
11	Существует ли в организации просроченная задолженность по полученным заемным средствам?			

ВЫВОДЫ

Степень аудиторской убежденности, которую можно получить, основываясь на результатах теста, является:

ВЫСОКОЙ

СРЕДНЕЙ

НИЗКОЙ

Нужное обвести кружком

Подготовил (руководитель проверки) _____ Дата _____

Проверил (руководитель аудиторской организации) _____ Дата _____

ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ВЫВОДЫ

Подготовил (руководитель проверки) _____ Дата _____

Проверил (руководитель аудиторской организации) _____ Дата _____

Задание 2. Сбор аудиторских доказательств. Документирование.

Хозяйственные ситуации ООО «Техно».

I. 5 июня 2020 г. ООО «Техно» получило кредит в ОАО «Беларусбанк» для приобретения нового оборудования для собственных нужд. Согласно кредитному договору № 025/2014 сумма кредита составила 180 000 руб. под 20 % годовых с ежемесячной уплатой процентов, срок погашения – 2 года.

Организация досрочно погасила кредит в феврале 2021 г.

Целевое использование кредита подтверждается документами на покупку оборудования и оплату услуг по его транспортировке, сборке и пусконаладочных работ, осуществлявшихся в течение трех месяцев (июль – сентябрь 2020 г.). Приобретенное оборудование было введено в эксплуатацию в сентябре 2021 г.

II. 1 октября 2021 г. получен заем от ЗАО «Пuls», являющегося учредителем ООО «Техно», для расчетов с поставщиками по предоплате за материалы. Согласно договору займа № 04 сумма займа составила 95 000 руб. под 10 % годовых с ежемесячной уплатой процентов. Срок погашения – 3 мес.

III. Поскольку проценты по кредитам и займам в бухгалтерском учете учитываются в полном объеме (согласно договору), а в налоговом учете – только их часть (согласно учетной политике ООО «Техно»), возникает постоянная налогооблагаемая разница (ПНР) и, следовательно, постоянное налоговое обязательство (ПНО).

В расчетных справках ООО «Техно» отражено следующее:

«В 2019 г.:

ставка рефинансирования ЦБ РФ – 8,25 %;

предельный размер процентов в целях налогообложения – $8,25 \% \times 1,1 = 9,075 \%$;

$\text{ПНР (025/2014)} = (180\,000 \cdot (0,2 / 12) \cdot 6) - (180\,000 \cdot (0,09\,075 / 12) \times 6) = 9\,832,5 \text{ руб.};$

$\text{ПНО} = 9\,832,5 \cdot 0,2 = 1\,966,5 \text{ руб.}$

В 2020 г.:

ставка рефинансирования ЦБ РФ – 8,25 %;

предельный размер процентов в целях налогообложения – $8,25 \% \times 1,1 = 9,075 \%$;

$\text{ПНР (025/2014)} = (180\,000 \cdot (0,2 / 12) \cdot 2) - (180\,000 \cdot (0,09\,075 / 12) \times 2) = 3\,277,5 \text{ руб.};$

$\text{ПНР (04/2015)} = (95\,000 \cdot (0,1 / 12) \cdot 2) - (95\,000 \cdot (0,09\,075 / 12) \times 2) = 146,4 \text{ руб.};$

$\text{ПНО} = (3\,277,5 + 146,5) \cdot 0,2 = 684,78 \text{ руб.}.$

IV. В бухгалтерском учете ООО «Техно» в 2019–2020 гг. были сделаны проводки, представленные в табл. 8.2.

Таблица 8.2. Журнал хозяйственных операций по учету расчетов по кредитам

Дата	Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
05.06.19	Кредит по кредитному договору № 025/2014 зачислен на расчетный счет	51	66	180 000
05.07.19–05.02.20	Ежемесячно начислены % за пользование кредитом (за 8 мес)	91	66	24 000
05.07.19–05.02.20	Уплачены % за пользование кредитом	66	51	24 000
31.12.19	Отражено постоянное налоговое обязательство	99	68	1 966,5
05.02.20	Досрочно погашен кредит (возвращена основная сумма долга)	66	51	180 000
01.10.20	Заем от ЗАО «Пульс» зачислен на расчетный счет (договор займа № 04)	51	66	95 000
01.11.20	Начислены % за пользование кредитом	97	66	792
	Уплачены % за пользование кредитом	66	51	792
01.12.20	Начислены % за пользование кредитом	97	66	792
	Уплачены % за пользование кредитом	66	51	792
31.12.20	Отражено постоянное налоговое обязательство	99	68	684,78

На данном этапе аудита требуется:

1. Проверить правильность отражения в бухгалтерском налоговом учете расчетов по кредитам и займам. Оформить результаты рабочим документом (табл. 8.3).
2. Результаты аудита данного участка учета оформить отчетом аудитора (прил. 5).

Таблица 8.3. Проверка правильности отражения в учете расчетов по кредитам

№ п/п	По данным предприятия			По данным проверки			Корректирующие записи			Примечания
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	

Подготовил (руководитель проверки) _____ Дата _____

Проверил (руководитель аудиторской организации) _____ Дата _____