

## ***АУДИТ ВАЛЮТНЫХ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ***

***Андреева Т.В.***

*Студентка*

*Российский Экономический Университет им. Г.В. Плеханова*

*Москва, Россия<sup>1</sup>*

**Аннотация:** В процессе исследования был проведен аудит учета валютных кредитов и займов, проверка правильности составления кредитных договоров и порядка отражения операций в бухгалтерском учете.

**Ключевые слова:** кредит, займ, валютные операции, кредитный договор, аудиторская проверка.

## ***AUDIT OF FOREIGN CURRENCY CREDITS AND LOANS***

***Andreeva T.V.***

*Student*

*Plekhanov Russian University of Economics*

*Moscow, Russia*

**Annotation:** In the process of the audit, an audit of the registration of foreign currency credits and loans, verification of the correctness of the drafting of loan agreements and the procedure for reflecting transactions in accounting.

**Keywords:** credit, loan, currency operations, credit agreement, audit.

Целью аудиторской проверки учета заемных средств является получение доказательств о достоверности отчетности, ее показателей, отражающих задолженность организации по полученным кредитам и займам.

---

<sup>1</sup> Научный руководитель – к.э.н., доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности Российского Экономического Университета им. Г.В. Плеханова, Ефремова Е.И.

Для достижения данной цели аудиторской проверки учета кредитов и займов необходимо решить следующие задачи:

- проверить наличие и соответствие документам реальности предоставленных кредитов и займов;
- установить целевое использование кредитов и займов, полноту и своевременность их погашения, определить наличие просроченных задолженностей;
- определить остатки непогашенных кредит и займов, учесть уплату процентов по ним;
- применить ведение синтетического и аналитического учета операций по заемным средствам, отразить операции получения и погашения предоставленных кредитов и займов.

Для получения аудиторских доказательств применяются такие приемы, как: проверка подлинности и полноты составления документов, отслеживание операций, связанных с предоставленными денежными средствами, проведение аналитических процедур с целью определения соотношения заемных средств к собственным средствам.

К информационной базе проверки кредитов и займов относятся:

- нормативные документы, регулирующие вопросы, связанные с получением заемных средств, проведением бухгалтерского учета и процедур налогообложения;
- договоры и первичные документы отражающие в учете операции по заемным средствам, к которым относятся: кредитные договоры и договоры займа, а также дополнительные соглашения к ним об изменении процентных ставок, сроков выплат или же изменения других условий кредитных договоров; банковские выписки с лицевых счетов организаций по движению денежных средств;
- бухгалтерская отчетность отражающая проведение указанных операций по заемным кредитам и займам, а именно: бухгалтерский баланс, в котором в разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»

содержится информация о предоставлении заемных средств; отчет о прибылях и убытках, где указываются проценты по кредитам и займам уплате или операционные расходы, связанные с ними; приложения к отчетности устанавливающие наличие и движение данных заемных средств.

С целью проведения эффективной проверки на предприятии операций по получению и использованию заемных средств аудитору необходимо четко установить процедуры контроля и последовательность их выполнения.

При проведении проверки аудитор устанавливает наличие кредитных договоров и их соответствие нормам Гражданского кодекса РФ. Согласно статье 819 «Кредитный договор» Гражданского кодекса РФ банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства, кредит или займ, заемщику на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется в установленном договором порядке возвратить полученные денежные суммы и уплатить проценты по ним. Из этого следует, что область применения кредитного договора ограничена: кредиторами могут выступать только банки или же иные кредитные организации, имеющие соответствующие лицензии Центрального банка РФ; кредитные отношения закрепляются кредитным договором, в рамках которого они реализуются через один текущий счет заемщика в одном уполномоченном банке России; заемные средства могут выдаваться российскими банками в валюте РФ или же в иностранной валюте, право на выдачу которых предоставлено банкам, имеющим лицензию Центрального банка РФ на осуществление операций в иностранной валюте.

Операции, связанные с выдачей и погашением кредитов, регламентируются и регулируются правилами банков и кредитными договорами между заемщиком и, предоставляющей заемные средства, кредитной организацией на договорной основе. Проводя анализ договоров, аудитор устанавливает наличие в них цели кредитования, сроков кредита, порядка и условий выдачи и погашения кредитных средств; процентных

ставок, порядка и сроков уплаты процентов; обязательств, прав и ответственности сторон по выдаче и погашению кредитных средств; перечень документов и периодичность их представления банку; а также наличие других необходимых условий.

Кредитный договор на получение валютного кредита или займа рекомендуется составлять по определенной структуре, содержащей развернутые данные о валютном кредите, а именно: общий объем кредита и объем каждой выплаты; график привлечения кредита и платежей по задолженности с разделением на кварталы; размер изменения процентной ставки по кредиту; условия досрочного расторжения кредитного договора; сборы, а также комиссионные, связанные с привлечением кредита; проценты по просроченным платежам в счет погашения кредита; расходы, связанные с изменением условий кредитного договора; порядок разрешения споров; а также иные необходимые приложения к кредитному договору.

При проверке в целях последующего валютного контроля необходимо установить соответствие целям использования заемных средств целям, указанным в кредитном договоре, в ином случае с заемщика взыскивается штраф в размере кредитной операции. Аудитор устанавливает используются ли данные заемные средства по целевому назначению, определяет полноту и своевременность погашения кредитов, проверяя их соответствие банковским выпискам. Аудитор проверяет наличие просроченных задолженностей, при наличии которых устанавливает причины несвоевременных выплат и меры, принимающиеся с целью их погашения. Анализируя дебетовые обороты по счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» и другими счетами, аудитор проверяет полноту и своевременность погашения полученных кредитных средств. Если аудитор сталкивается с фактами их пролонгирования, он должен высказать мнение о возможности своевременного погашения и размерах убытков для организации в связи с переносом сроков погашения кредитов. Также аудитор

необходимо обратить внимание на вопросы обеспеченности кредита, основными видами которого являются: поручительство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров и другого имущества.

Для погашения кредитов и займов используются денежные средства с расчетного и валютного счетов, а также ценные бумаги. Аудитор проверяет, наличие и отражение денежных средств на счетах и за счет каких источников происходило покрытие сумм процентов за пользование кредитами. Если при проверке уплаты процентов выявляется включение их сумм в себестоимость, то в целом это никак не исказит финансовый результат, но может привести к отступлению от методологии, что может отразиться на структуре формирования прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, а в случае существенности таких сумм отразиться на показателях статьи «Проценты уплаченные». Для выявления и предотвращения данного вида нарушений используются такие методы, как проверка полноты документов и правильности расчетов сумм процентов за предоставленные кредитные средства.

Нередко на практике допускаются ошибки в оценке имущества организаций, приобретаемого за счет заемных средств. Данные нарушения могут происходить тогда, когда после принятия этих объектов к учету в стоимость приобретения внеоборотных активов включаются уплаченные проценты за предоставленные кредитные средства. При осуществлении капитальных вложений возможно включение процентов по предоставленным кредитам и займам в первоначальную стоимость объекта в случае их начисления и оплаты до принятия объекта к учету, в свою очередь после принятия данного объекта к учету изменение первоначальной стоимости не производится.

В рамках проведения проверки предоставления кредитных денежных средств производится проверка и определение обоснованности предоставления льгот по налогу на прибыль на финансирование капитальных вложений организации, в первую очередь, аудитору необходимо обосновать

факт пользования предприятием указанной льготой, если основные средства приобретались за счет привлечения кредитных средств. При этом могут быть выявлены следующие правонарушения: льгота применена за счет кредитов, полученных не в банковской организации; в льготу включены проценты по кредитам начисленные, но не уплаченные в отчетном периоде, то есть при исчислении суммы льготы по налогу на прибыль организации учитываются только фактически произведенные затраты и расходы; повторное включение процентов в том случае, когда проценты были уже учтены в составе капитальных вложений; в льготу включены проценты по кредитам, средства которых были потрачены на приобретение нематериальных активов или ценных бумаг.

Проверяя кредитные договоры, аудитор должен особо пристально обратить внимание на: размер ставки процентов по кредиту; соотношение ставки рефинансирования Центрального банка РФ и предусмотрено ли изменение ставки процентов по кредитному договору в зависимости от изменения ставки рефинансирования Центрального Банка РФ. На практике встречаются случаи, когда организации при снижении учетной ставки Центрального банка РФ ниже ставки процентов по кредитному договору сумму процентов относят за счет собственных источников, списывая указанные проценты за счет собственных источников. При этом организация нарушает принципы формирования финансовых результатов своей деятельности.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по предоставлению валютных кредитов и займов аналогичен порядку отражения операций по кредитам в рублях. При проверке аудитору следует учитывать особенности получения данных кредитных средств, так как они относятся к валютным операциям, а поступление валютных средств от нерезидентов не подлежит обязательной продаже, а также правильность определения и отражения курсовых разниц по валютным кредитам.

Порядок организации бухгалтерского учета валютных кредитов и займов регулируется Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Валютные операции по привлечению заемных денежных средств производятся в безналичном порядке и отражаются в бухгалтерском учете на момент получения денежных средств заемщиком. Зачисление кредитов в валюте производится на текущие валютные банковские счета организации. По факту передачи валютных средств заемщик принимает к бухгалтерскому учету заемные денежные средства по основной сумме долга в составе кредиторской задолженности. Основная задолженность по полученному займу учитывается заемщиком в соответствии с условиями договора в сумме по факту поступивших денежных средств. Задолженность по валютному кредиту или займу учитывается заемщиком в рублях по курсу Центрального банка РФ, действовавшему в день даты совершения операции.

В зависимости от срока предоставления кредита кредиторская задолженность бывает краткосрочной или долгосрочной. Краткосрочной называется задолженность, по условиям договора срок погашения которой не превышает 12 месяцев, долгосрочной, в свою очередь, называется задолженность срок погашения которой превышает 12 месяцев. Для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности необходимо обоснованно оценить возможные сроки погашения кредиторской задолженности и отнести данную задолженность к долгосрочным или краткосрочным обязательствам. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» информация о

кредитных средствах отражается в зависимости от срока их погашения по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

При составлении бухгалтерской отчетности бухгалтер имеет право перевести долгосрочную задолженность в краткосрочную, но данное право должно быть закреплено в учетной политике организации и о данном переводе должно быть сообщено в приложенной к бухгалтерской отчетности пояснительной записке, где подробно расшифрован состав и пояснены изменения сумм обязательств организации по предоставленным кредитным средствам. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную может быть произведен тогда, когда по условиям кредитного договора до возврата основной суммы долга остается 365 дней.

Информация по кредитным обязательствам формируется в зависимости от их видов, кредиторов, типов валютных операций и кредитных договоров. Данные по ведению аналитического учета кредитов и займов в иностранной валюте применяются с целью контроля правильности размещения кредитных средств, своевременности и полноты их возврата и соблюдения требованиям валютного законодательства. Для этого рекомендовано вести учет расчетов по полученным кредитным средствам в разрезе следующих субсчетов к счетам 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»:

1. «Расчеты по срочным кредитам»;
2. «Расчеты по просроченным кредитам»;
3. «Расчеты по процентам»;
4. «Расчеты по штрафным санкциям».

Для проведения операций по возврату валютных денежных средств могут быть использованы не только текущие счета организации в уполномоченных банках, но также и счета третьих лиц. Перевод иностранной валюты с целью погашения кредитов и займов для резидентов и нерезидентов осуществляется без ограничений. Если иное не предусмотрено договором,

обязанности организации по возврату кредитных денежных средств считаются выполненными после того как происходит зачисление иностранной валюты на банковский счет кредитора.

Договор вступает в силу и его соблюдение становится обязательным для обеих сторон с момента его заключения. Для договоров кредита и займа договор вступает в силу в момент передачи кредитных денежных средств. Согласно п. 3 статьи 425 «Действие договора» Гражданского кодекса РФ законом или договором может быть предусмотрено, что окончание срока действия договора влечет прекращение обязательств сторон по договору. Если в договоре не закреплено данное условие, то он признается действительным до, определенного в договоре, момента окончания исполнения сторонами обязательства.

Срочной задолженность по полученным кредитным средствам считается задолженность, срок погашения которой не наступил и пролонгирован в установленном условиями договора порядке. В ином случае, если же срок погашения кредитной задолженности наступил, но организация не успела еще ее погасить, то организация обязана обеспечить перевод данной срочной задолженности в просроченную, перевод которой производится заемщиком на следующий день дня, когда по условиям договора заемщик должен был осуществить возврат основной суммы задолженности. За просроченное исполнение кредитного обязательства организация обязана уплатить штраф в размере, предусмотренном условиями договора кредита или займа. При этом к договору о предоставлении валютного кредита не применяются нормы пункта 1 статьи 395 «Ответственность за неисполнение денежного обязательства» Гражданского кодекса РФ о начислении процентов на сумму кредита исходя из учетной ставки Центрального банка РФ. Если условиями кредитного договора предусмотрено погашение кредита в иностранной валюте по частям, то просрочка выплаты очередного платежа дает возможность кредитору требовать досрочного возврата всей оставшейся суммы задолженности и начисленных процентов. В свою очередь валютные

операции по уплате штрафных санкций могут осуществляться без применения специальной лицензии Центрального банка РФ.

Согласно п. 4 II части «Пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли» Приказа Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» на дату составления бухгалтерской отчетности переоценке в рубли подлежит стоимость денежных обязательств с юридическими и физическими лицами, выраженная в иностранной валюте.

Как отмечалось выше, согласно действовавшему на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации курсу Центрального банка РФ, кредитные обязательства в иностранной валюте указываются в рублевой оценке. На конец периода учету подлежит курсовая разница между рублевой оценкой валютных обязательств по курсу, установленному Центральным банком РФ на отчетную дату, и их рублевой оценкой, действовавшей на дату зачисления денежных средств или на дату проведения последней переоценки. Долг по полученным валютным кредитным денежными средствами списывается в рублевой оценке по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату проведения платежа. Курсовые разницы, которые образовались за счет пересчета суммы задолженности по кредитному договору, относятся на финансовые результаты организации как внереализационные доходы и расходы. Таким образом, курсовая разница признается при каждой переоценке расчетов кредитных денежных средств в иностранной валюте, а также на дату погашения кредитных.

#### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.10.1994 года № 51-ФЗ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 года № 146-ФЗ

3. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О валютном регулировании и валютном контроле»
4. Ефремова Е.И. «Анализ отчета о движении денежных средств в лизинговых компаниях» журнал: Лизинг. Технологии бизнеса, 2016. - № 2 С. 42 – 47  
<https://elibrary.ru/item.asp?id=25776793>
5. Ефремова Е.И. «Внутренний контроль как основа управления затратами в лизинговой организации на основе зарубежного опыта» журнал: Лизинг. Технологии бизнеса, 2015. - № 11 – 12 С. 47 – 52  
<https://elibrary.ru/item.asp?id=25101129>