

## АУДИТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

*Э.Р. Шамбазова, студентка 5 курса  
экономического факультета УГСХА  
Научный руководитель – к.э.н., доцент Т.В. Филочкина*

Кредитные операции занимают большой удельный вес в общей массе банковских операций как по доходности, по влиянию на финансовый результат, так и по степени риска, поэтому кредитные операции являются наиболее важными с точки зрения аудита направлений деятельности банка. Цель аудита кредитных операций состоит в проверке соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций и правильности их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.

Основными нормативными актами, регулирующими аудит кредитных операций, являются: Федеральный закон №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395 «О банках и банковской деятельности»; Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Информационной базой при осуществлении проверки служат: кредитная политика банка; кредитные досье, в т.ч. договоры и документы по обеспечению исполнения обязательств; распоряжения руководителя банка об открытии и закрытии ссудных счетов; отчетность; денежно-расчетные документы; акты предыдущих аудиторских проверок.

В данной работе мы выделили следующие основные этапы аудита активных кредитных операций банка:

На первом этапе аудиторы проводят проверку организации кредитной работы в банке и соблюдения порядка оформления документов на выдачу кредита и документов по обеспечению исполнения обязательств. Производится оценка того, как способствует организация кредитной работы снижению кредитных рисков банка. Изучают функции отделов, занимающихся вопросами кредитования. Для банка с развитыми кредитными связями целесообразно иметь сотрудников отвечающих за формирование и исполнение кредитной политики, за связь с клиентами, за анализ кредитного портфеля, за правовое обеспечение кредитного процесса. Проверяется правильность распределения обязанностей в этих управлениях, выявляются случаи совмещения обязанностей кредитного инспектора и бухгалтера, оценивается состояние внутрибанковского контроля за совершением кредитных операций.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на выдачу кредитов осуществляется путем изучения на выборку кредитных дел клиентов-заемщиков. В состав досье должны входить: кредитная заявка; годовой отчет; бухгалтерский баланс; аудиторское заключение о достоверности годового отчета; кредитный договор, обеспечения ссуды (договор залога, гарантии, поручительства и др.), кредитная история заемщика. [7]

---

Проверка правильности оформления кредитного договора сводится к установлению наличия в нем таких данных, как: дата заключения, полное наименование и платежные реквизиты сторон, сумма кредита, целевое назначение кредита, процентная ставка, порядок и сроки выдачи и погашения основной суммы кредита (долга) и процентов по нему, и штрафные санкции за неисполнение условий договора. Иными словами он должен соответствовать определенным требованиям по оформлению и структуре. Однако в настоящее время с правовой точки зрения кредитные договора остаются недостаточно совершенными: в одном и том же банке для однородных ссуд используются разные по форме кредитные договора, многие пункты не конкретны, допускаются небрежности в оформлении.

Проверка правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам начинается с изучения документов, обеспечивающих возврат предоставленных кредитов: договоров залога, гарантий, поручительств. На практике наиболее часты ошибки, связанные с заключением договора о залоге. Зачастую в договорах о залоге отсутствует конкретизация предметов залога. В ряде случаев анализ баланса заемщика показывает недостаточность активов клиента для погашения полученной ссуды, поскольку его долговые обязательства превышают имеющееся имущество. При оформлении договора о залоге коммерческие банки редко осуществляют проверки на местах с целью анализа структуры, качества и условий хранения, предлагаемых к залого товарно-материальных ценностей. При проверке поручительств и гарантий, выданных в соответствии с требованиями ГК РФ, следует исходить из того, что сумма предоставленной гарантии должна быть не менее суммы основного долга, причитающихся процентов и окончание срока действия гарантии должно быть на шесть месяцев позже установленного договором срока погашения кредита.

На втором этапе проводят проверку правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов. Прежде всего, проверяется соблюдение порядка выдачи и погашения основной суммы кредита (юридические лица - в безналичном порядке путем зачисления на расчетный (текущий) или корреспондентский счет, физические лица - в безналичном порядке или наличными денежными средствами). При проверке используются данные аналитического и синтетического учета по активным балансовым внебалансовым счетам. В крупных учреждениях банка законность выдачи ссуд и своевременность их погашения может быть проведена выборочно. Определяя размер выборки для проверки, следует особо выделить крупные кредиты, просроченные и переформленные кредиты, льготные кредиты и кредиты, выданные сотрудникам банка (они подлежат обязательной сплошной проверке). [4]

Прежде всего, следует убедиться в наличии отдельного лицевого счета по каждому выданному кредиту, правильности его оформления, подтвердить реальность остатков по ссудным счетам (на основании подлинных платежных документов или мемориальных платежных ордеров). Затем проверить соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по вышеуказанным балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета. На выборку проверяется правильность отражения в учете гарантий, поручительств и предметов залога по выданным кредитам. Особого внимания требует проверка в

---

тех случаях, когда в качестве залога служат бездокументарные ценные бумаги. В этом случае клиент-заемщик должен предоставить выписку из депозитария, что бумаги блокированы в залоге.

Важным этапом является проверка своевременности и полноты погашения выданных кредитов и возврата предметов залога. При этом проверке подлежат выписки по ссудным и расчетным (текущим) или корреспондентским счетам клиентов-заемщиков. Выборочно следует проверить соблюдение очередности гашения суммы задолженности: штрафы, пени, проценты, основной долг (если иное не установлено кредитным договором).

Выдача кредита отражается в учете: 1. Если клиент обслуживается в данном банке и имеет расчетный счет: Дт 445-447 «Кредиты предоставленные» Кт расчетных (текущих) счетов клиентов. 2. Если клиент обслуживается в другом банке: Дт 445-447 «Кредиты предоставленные» Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Оприходование предмета залога: Дт 91303; 91305; 91307 «Имущество, принятое в залог по принятым кредитам» Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Возврат кредита оформляется следующими записями: Дт 405-408 (расчетных (текущих) счетов клиентов) Кт 445-447 «Кредиты предоставленные» [2]

Списываются суммы залоговой стоимости с внебалансовых счетов: Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» Кт 91303; 91305; 91307 «Имущество, принятое в залог по принятым кредитам»

На следующем этапе при осуществлении проверки правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом следует руководствоваться Положением № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Проверяется своевременность начисления процентов и полнота отражения их по счетам бухгалтерского учета. Согласно п.3.6 Положения №39-П начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. В процессе проверки аудитору необходимо установить:

- имелись ли случаи несвоевременной уплаты процентов;
  - применялись ли своевременно в отношении таких заемщиков штрафные
- санкции;
- определить недополученные банком доходы от не взысканных процентов и
  - неприменения соответствующих штрафных санкций.

При наличии на балансе ревизуемого учреждения банка просроченной задолженности по ссудам необходимо установить и отразить в акте аудиторской проверки:

- какие ошибки и нарушения были допущены при оформлении кредитного договора, как они повлияли на несвоевременное погашение кредита;
- кто из должностных лиц принимал решение о выдаче ссуды, а также кто проверял финансовое состояние заемщика и его возможность погасить

---

кредит;

- полноту и действенность мер, принятых банком к взысканию просроченной;
- не допускалось ли выдача новых кредитов организациям или физическим лицам, просрочившим погашение ранее полученных ссуд;

Также аудиторам необходимо проверить комплекс бухгалтерских проводок по начислению и получению процентов за пользование кредитом, основными из которых являются:

1. Начисление процентов: Дт 47427 «Требования по получению процентов» Кт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) ДС клиентами.

2. При наступлении даты уплаты процентов за пользование кредитом: Дт 405-408 «Счета организаций» Кт 47427 «Требования по получению процентов»

3. Одновременно сумма процентов, отнесенная в кредит счета 47501, переносится на доходы банка: Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) ДС клиентами. Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитами иным размещенным средствам». [5]

Далее производят проверку своевременности списания с баланса просроченных процентов и суммы основного долга при исполнении кредитного договора с нарушением обязательств. В случае если задолженность по кредитному договору в части основного долга не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения этой задолженности, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности по основному долгу на счета по учету просроченной задолженности: для клиентских кредитов - 458 «Просроченная задолженность по кредитам предоставленным» по счетам второго порядка в соответствии с правовым статусом заемщика; для МБК - 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам». На соответствующих балансовых счетах просроченная задолженность учитывается до момента: погашения ее заемщиком; закрытия кредитного договора на основании договора об отступном, перуступки права требования путем заключения договора цессии или на иных основаниях передачи права третьему лицу; списания ее с баланса банка в установленных случаях за счет созданного резерва или за счет других источников.

При проверке следует обратить внимание на соблюдение порядка погашения просроченной задолженности: в первую очередь должны взиматься предусмотренные договором штрафные санкции за просрочку, затем задолженность по просроченным процентам и в последнюю очередь, просроченная задолженность по основному долгу (если иное не оговорено в кредитном договоре).

В случае, когда клиент банка выходит на просроченную задолженность, аудитору необходимо обратить внимание на следующие бухгалтерские записи:

1. Дт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» Кт 441-457 «Кредиты предоставленные».

---

2. Погашение просроченных кредитов: Дт 405-407 «Счета организаций» Кт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам»

3. Просроченная задолженность по получению процентов отражается: Дт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» Кт 47427 «Требования по получению процентов»

4. Фактическое погашение клиентом просроченной задолженности: Дт 405-408 «Счета предприятий» Кт 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

5. Сумма просроченных процентов относится в доходы банка: Дт 47501 «Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) ДС клиентами. Кт 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитами и иным размещенным средствам». [1]

Далее отслеживаются максимально допустимые размеры кредитов, так как их возврат существенно влияет на ликвидность банка. Затем проверяются операции по взысканию задолженностей и списание их за счет резервного фонда. При этом аудитор должен выразить мнение о правильности классификации кредитов по группам риска; ликвидности кредитного портфеля банка; достаточности сформированного резерва; правильности списания безнадежных кредитов.

Говоря о типичных ошибках, которые аудиторы выявляют в ходе проверки кредитных операций, особый интерес вызывает работа профессора В.П. Климовича, в которой нарушения он группирует по трем направлениям: [7]

1. Нарушения в организации кредитной работы:
  - отсутствуют положение о кредитной политике банка;
  - предоставление кредита заемщику без проведения анализа его финансового состояния, кредитной истории;
  - не проводят контроль за целевым использованием выданных кредитов;
  - непринятие банком достаточных мер для взыскания задолженности с заемщика;
  - кредитуются какая-то одна отрасль, что ведет к отраслевому риску.
2. Ошибки в оформлении кредитных договоров и залоговых операций:
  - оформление кредитного договора без учета всех установленных требований;
  - не полностью формируются кредитные досье некоторых клиентов;
  - при заключении договора залога отсутствуют документы, подтверждающие право собственности заемщика на объект залога;
  - в договоре залога не указано у какой из сторон находится заложенное имущество;
  - не подтверждено место нахождения заложенного имущества;
  - отсутствуют документы, подтверждающие рыночную стоимость предмета залога, а также степень его ликвидности.
3. Ошибки при осуществлении активных и пассивных кредитных операций и их отражении в бухгалтерском учете:
  - неправильное отражение предметов залога на внебалансовых счетах,

- 
- отсутствие аналитического учета залогового имущества;
  - несвоевременное отражение в учете процентов, причитающихся к оплате (получению);
  - несвоевременное вынесение просроченных кредитов на соответствующие счета;
  - несвоевременный перенос полученных (оплаченных) процентов за пользование кредитом со счетов доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) отчетного периода;
  - несвоевременный перенос просроченной задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности
  - учет на одном лицевом счете ссудной задолженности по нескольким кредитным договорам и др.

По итогам проведенной аудиторской проверки аудиторская фирма должна предоставить руководству банка аудиторское заключение, в дополнение к нему оформляется детализированный отчет. Содержание данного отчета о качестве кредитного портфеля считается конфиденциальным, в нем должен быть отражен вопрос о видах и параметрах выборок, применяемых на всех стадиях проведения проверки, и отражаться развернутая аргументация всех выводов, содержащихся в аудиторском заключении. При инициативном аудите кредитных операций, банку, по итогам проверки, направляются подробные рекомендации по изменению кредитной политики, по улучшению работы кредитного отдела и службы внутреннего контроля и устранению ошибок в бухгалтерском учете.

#### **Библиографический список:**

1. Авдеев В. Определение расходов на формирование резервов // Аудит и налогообложение, 2008, №8, с.21
2. Аудит банков: Учебн. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: финансы и статистика, 2005. – с.135
3. Аудит кредитных операций: Учебн. пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой – М.: финансы и статистика, 2005. – с.185
4. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник / Под ред. проф. В.П. Суйца. – М.: Инфра-М., 2005. – с.439
5. Беляева Н. Учет банковского кредита // Аудит и налогообложение, 2008, с.17
6. Калантаров Д. Построение аудиторской выборки // АиН. – 2010, №12
7. Климович В.П. Основы банковского аудита: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФА – М, 2005, с.154
8. Суров А. Банк и клиент // Аудит и налогообложение, 2010, №6, с.36