

Тишина А.О студент,

2 курс, Институт финансов, экономики и управления,

Тольяттинский государственный университет,

Тольятти (Россия)

ВЫЯВЛЕНИЕ И РАСЧЕТ ОТВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ДЛЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА.

Аннотация: в этой статье пишется о том, что такое банковский аудит и как правильно его проходить. Так же описываются все возможные операции, проводимые банком и как их проверять. Говорится о методах проведения аудита и сторонних аудиторских компаниях.

Ключевые слова: банк, аудит, средства, инспекция, отчет, сертификация, инвестиции.

IDENTIFY AND CALCULATE BANK AUDIT DIVERSION.

Annotation: This article describes what a bank audit is and how to get it right. All possible transactions carried out by the bank and how to check them are also described. It refers to auditing methods and third-party audit companies.

Keywords: bank, audit, funds, inspection, report, certification, investments.

Всякий раз, когда аудитор обнаруживает какие-либо новые инвестиции в долгосрочные или краткосрочные несвязанные активы на лицевой стороне баланса компании в ходе аудита, возникает необходимость проверить и подтвердить источник этих инвестиций. В случае, если новые инвестиции не подкреплены долгосрочным источником, необходимо проверить, перенаправляются ли какие-либо краткосрочные средства банковских денежных кредитных лимитов или любые другие краткосрочные средства и используются

ли они на долгосрочную цель или на краткосрочную цель инвестиций в несвязанные активы/операции компании.

Определение отвлечения средств и сифонирования средств, данное РБИ: "Использование краткосрочных заемных средств оборотных средств на долгосрочные цели, не противоречащие условиям санкций". Так же следует понимать, что отвлечение средств произошло, если какие-либо средства, заимствованные у банков, используются в целях, не связанных с операциями заемщика.

Средства отвлечения краткосрочных средств.

Есть несколько средств:

- Осуществление платежей поставщикам капитальных благ из лимитов ЦК При дефиците срочного кредита, санкционированного банками для создания нового;
- Удовлетворение маржинальных средств компании от лимитов УК на расширение, модернизацию и техническое перевооружение существующих;
- Инвестиции в дочерние/групповые компании;
- Инвестиции в рынок капитала;
- Выплата долгосрочного долга из существующих лимитов сверх и сверх денежной прибыли, полученной за год;
- Приобретение недвижимого имущества/активов для личного пользования;

Практика отвлечения средств.

Как правило, банки не будут санкционировать срочный кредит, применяемый заемщиком в связи с тем, что компания не может скомпрометировать стоимость проекта на данном этапе, так как все планы к этому времени утверждены органами концерна. Промоутеры примут санкционное письмо, как оно есть, с более низкими временными кредитными лимитами, заставят поставщиков

капитальных товаров ждать, пока начнутся коммерческие операции и лимиты СС будут выпущены банком. Компания будет выплачивать ожидающим поставщикам капитальных благ денежные кредитные лимиты в размере санкционированного банком дефицита срочного кредита. Когда компания идет на расширение, модернизацию и техническую градацию существующего подразделения, ей необходимо внести свои маржинальные деньги из стоимости проекта, которые она должна внести отдельно в случае, если внутренних накоплений недостаточно для удовлетворения маржинальных денег. Компания будет покрывать маржинальные деньги стоимости проекта, оплачивая их из существующих лимитов. Рассрочка срочного займа выплачивается из денежной прибыли, полученной за год. Но когда чистой денежной прибыли недостаточно для выплаты срочных ссудных платежей, компании склонны выплачивать срочные ссудные платежи из существующих кредитных лимитов наличными, которые в противном случае должны быть выплачены из прибыли.

Аудиторская процедура и отчетность.

Когда аудитор обнаруживает какие-либо капитальные вложения или инвестиции в несвязанные текущие или внеоборотные активы в течение года из баланса, аудитор должен проверить и подтвердить, являются ли инвестиции источником какого-либо капитала, полученного в виде займа или собственного капитала, резервов или любого другого инструмента. В случае, если инвестиции в основной капитал или несвязанные инвестиции не подкреплены каким-либо источником поступления капитала или резервами на год, проверьте, разрешила ли компания к инвестированию денежная прибыль, полученная за год, или нет. Перенаправление соответствующих резервов по срочным займам.

Банки санкционируют предоставление срочного кредита для покрытия затрат проекта по созданию нового подразделения или для расширения, модернизации и технического перевооружения существующего подразделения. Банки финансируют стоимость оборудования и стоимость строительных работ проекта

после оценки его технико-экономической жизнеспособности. Номенклатурный перечень установок и оборудования с указанием наименований поставщиков и их стоимости в соответствии с проформными счетами-фактурами и гражданскими сметами, предоставленными инженером, будет представлен банку вместе с проектным отчетом. Банк санкционирует кредитную составляющую стоимости проекта по оценке, а маржинальные средства от стоимости проекта будут вноситься компанией в соответствии с условиями санкционного письма.

Банки будут выплачивать срочный кредит, открывая срочный кредитный счет, на который компания должна внести маржинальные деньги. Банк будет производить прямые платежи поставщикам оборудования, утвержденные в отчете об оценке, как и когда компания хочет сделать после внесения маржинальных денег в отношении этого конкретного оборудования.

В случае строительных работ компания приступает к строительным работам, и после того, как значительная работа будет выполнена, опустошенный банком инженер оценит проделанную работу, и банк выплатит свою кредитную составляющую путем списания средств на срочный кредитный счет, открытый на имя компании. Кроме того, банк будет настаивать на получении сертификата СА на предполагаемые инвестиции компании в проект до выдачи кредита. Такая же процедура будет соблюдаться банком до тех пор, пока не будет выплачен общий кредит на строительные работы.

Практика отвлечения средств.

Именно в случае расширения, модернизации и технического перевооружения существующего подразделения банки иногда вместо того, чтобы производить прямые платежи поставщикам капитальных благ, кредитуют санкционированный срочный кредит на существующие денежные кредитные лимиты путем дебетования счета срочного кредита, и в этом случае выплата санкционированных срочных кредитов находится в руках компании, а не в руках

банков. В этой ситуации есть возможность отвлечения срочного кредита на какие-то другие цели. Компания может даже использовать лимиты для покрытия маржинальных денег на расходы по расширению, которые в противном случае должны быть привлечены компанией в соответствии с условиями санкций.

Аудиторская процедура и отчетность.

Та же процедура, что и для идентификации краткосрочных кредитов на долгосрочную цель, может быть применена, поскольку отвлечение срочного кредита происходит при выдаче санкционированных срочных кредитов путем зачисления на кредитный счет наличных денег.

Список используемой литературы:

1. ГОСТ Р ИСО 9001–2008. Системы менеджмента качества. Требования.
2. Шишкин, А. К. Учет, анализ, аудит на предприятии / А.К. Шишкин, В.А. Микрюков, И.Д. Дышкант. - М.: Аудит, Юнити, 2015. - 496 с.
3. Сычев, Н.Г. Толковый словарь аудиторских, налоговых и бюджетных терминов / Н.Г. Сычев. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 754 с.
4. Практический аудит. - М.: Юридический центр, 2016. - 896 с.