

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко
«__» _____ 2024 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Аудит и анализ выданных займов микрокредитной компании
(на примере ООО «Альфа»)

Научный руководитель _____ доцент Г. А. Юдина

Выпускник _____ Криворукова Софья Андреевна

Красноярск 2024

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты аудита и анализа выданных займов в микрокредитной компании	5
1.1 Микрокредитная компания: сущность, виды, нормативно-правовое регулирование.....	5
1.2 Методика аудита выданных займов микрокредитной компании.....	10
1.3 Методика анализа выданных займов в микрокредитной компании.....	16
2 Аудит выданных займов ООО «Альфа».....	26
2.1 Планирование аудита выданных займов.....	26
2.2 Процедуры проверок по существу и тесты средств контроля	39
3 Анализ выданных займов ООО «Альфа».....	47
3.1 Анализ структуры и динамики выданных займов.....	47
3.2 Анализ качества управления портфелем выданных займов	54
Список использованных источников	59
Приложения А-П.....	66-97

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность аудита и анализа выданных займов микрокредитной компании в том, что в современной России стремительно растет количество микрокредитных компаний. Малое и среднее предпринимательство является главным элементом в развитии рыночной экономики нашей страны, которое на протяжении всего своего жизненного цикла финансово-хозяйственной деятельности нуждается в обеспечении дополнительными источниками финансирования. Для существования малого и среднего предпринимательства государственной поддержки часто бывает недостаточно, поэтому возникает потребность в получении займов микрокредитных компаний. Однако, с увеличением объемов займов, выдаваемых микрокредитными компаниями, возникает необходимость в оценке и контроле данного сегмента финансового рынка.

Целью данной работы является разработка рекомендаций по результатам аудита и анализа выданных займов микрокредитными компаниями.

Для реализации цели были определены следующие задачи:

- охарактеризовать особенность деятельности микрокредитных компаний, а также нормативно-правовое регулирование деятельности и проведения аудита выданных займов микрокредитных компаний;
- систематизировать методики аудита и анализа выданных займов в микрокредитных компаниях;
- раскрыть планирование аудита выданных займов микрокредитной компании;
- обобщить аудиторские доказательства при аудите выданных займов на основе процедур проверок по существу и тестов средств контроля;
- проанализировать структуру и динамику выданных займов, а также оценить качество управления портфелем выданных займов;
- сформировать выводы и разработать рекомендации.

Объектом исследования является методика аудита и анализа выданных займов в микрокредитной компании в 2023 году, в соответствии с нормативно-правовыми актами и методами, применяемыми для микрокредитной деятельности.

Предметом исследования является деятельность микрокредитной компании.

Теоретической и информационной основой послужили научные исследования в области деятельности микрокредитных компаний. В работе были использованы научные публикации таких авторов, как И. Р. Валиахмедов [25], П. В. Николенко [28], А. Д. Николаева [29], Е. А. Рыбкина [31], Ж. Я. Исаков [33] и др.

Результаты исследования опубликованы в журнале «Актуальные вопросы современной экономики», 2024 г., №5, г. Махачкала, 0,3 п.л. [24].

Выпускная квалификационная работа выполнена на основе финансово-хозяйственной деятельности микрокредитной компании ООО «Альфа» за 2023 г., которая зарегистрирована в городе Красноярск. Основной ОКВЭД компании 64.92.7 – деятельность микрофинансовая. Информация, предоставленная компанией, является конфиденциальной и не подлежит разглашению.

Структура работы определена целью и основными направлениями исследования и состоит из трех глав, заключения, списка использованных источников, а также приложений.

В первой главе обобщены теоретические аспекты аудита и анализа выданных займов микрокредитной компании, нормативно-правовое регулирование аудита выданных займов. Раскрыты методики аудита и анализа выданных займов в микрокредитных компаниях. Во второй главе описано планирование аудита выданных займов, процедуры проверок по существу и тесты средств контроля микрокредитной компании. В третьей главе проводится анализ структуры и динамики выданных займов. В заключении сделаны выводы и даны рекомендации по работе в целом.

1 Теоретические аспекты аудита и анализа выданных займов в микрокредитной компании

1.1 Микрокредитная компания: сущность, виды, нормативно-правовое регулирование

В соответствии с Федеральным законом РФ от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон №151-ФЗ), микрофинансовой деятельностью признается деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансированию) [3].

МФО может стать юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества.

Микрокредитные компании (далее – МКК) относятся к микрофинансовым организациям (далее – МФО).

МКК осуществляют микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 Закона № 151-ФЗ.

МКК может предоставлять займы на сумму до 500 тыс. рублей физическим лицам (далее – ФЛ) и на сумму до 5 млн. рублей юридическим лицам (далее – ЮЛ) или индивидуальным предпринимателям (далее – ИП).

Специфика МФО, в том числе и МКК проявляется в том, что:

- 1) они работают в высокомаржинальном и высокорискованном сегменте розничного кредитования;
- 2) портфели имеют краткосрочную природу, высокую оборачиваемость, высокую маржинальность, высокий уровень дефолтных

займов, высокую скорость в принятии кредитных решений, при этом очень высокую диверсификацию и высокий уровень статистической предсказуемости;

3) регулирование МФО только развивается, и будет идти по пути ужесточения, роста прозрачности и увеличения числа требований и нормативов;

4) МФО во многом следуют по пути, уже пройденному западными организациями на американском и европейском рынках, используя проверенные на западе бизнес-модели, технологии и подходы;

5) наличие МФО на рынке способствует повышению (финансовой) доступности;

6) доля кредитов коммерческих банков и средств частных кредиторов в ресурсной базе пока крайне мала, что связано с объективными трудностями в оценке рисков, тогда как доходность, предлагаемая МФО кредиторам, крайне привлекательна;

7) во многом успешность МФО определяется качеством скоринговых моделей, используемых технологий и бизнес-процессов, которые позволяют оптимизировать процент потерь и максимизировать таким образом доходность. В значительной степени МФО ориентированы на управление доходностью, а не риском, хотя косвенно эти факторы связаны. Также в значительной степени конкуренция на рынке МФО не является ценовой [39].

Все МКК обязаны состоять в одной из саморегулируемых организаций (далее – СРО), которые контролируют их работу. Как и другие финансовые организации, они должны представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее – БФО) в Банк России [32].

МКК должны создавать резервы для покрытия убытков. Но наблюдает за этим не Банк России, а СРО, в которой они состоят. Контролирующим органом является Банк России, который подключается к надзору только в некоторых случаях. Как правило, когда активы компании или сумма задолженности ее заемщиков превышают 100 млн. рублей [37].

МКК не имеют права принимать личные сбережения от физических лиц, которые не являются их учредителями.

Заём – вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (заимодавец) передаёт или обязуется передать в собственность или управление другой стороне (заёмщику) деньги, ценные бумаги. А заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или ценных бумаг того же рода и качества [30].

Заём – договор займа, заключенный с заемщиком, в соответствии с главой 42 Гражданского кодекса Российской Федерации. Разновидностью договора займа является договор микрозайма [1].

Микрозаём – заём, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу [43].

Микрозаймы, которые предоставляют МКК могут быть только в валюте Российской Федерации.

Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма [31].

Так как в данной работе проведено исследование деятельности ООО «Альфа», которая является МКК, то классифицируем по разным признакам существующие виды выданных займов в данных компаниях на основании Закона №151-ФЗ (таблица 1) [3].

Таблица 1 – Классификация по разным признакам выданных займов в МКК*

Признак	Виды
1 По видам лиц	1.1 ФЛ; 1.2 ЮЛ; 1.3 ИП

Окончание таблицы 1

Признак	Виды
2 По сроку предоставления	2.1 краткосрочные (до 30 дней); 2.2 среднесрочные (от 2 месяцев до года); 2.3 длительные (больше года)
3 По предельному размеру обязательств по основному долгу	3.1 для ЮЛ и ИП до 5 млн. руб.; 3.2 для ФЛ до 500 тыс. руб.
4 По способу обеспечения	4.1 без обеспечения; 4.2 под обеспечение, в качестве 4.2.1 поручительства ФЛ или ЮЛ; 4.2.2 гарантии; 4.2.3 недвижимости или земельных участков, не являющихся жильем заемщика и/или его родственников; 4.2.4 транспортных средств
5 По способу погашения	5.1 аннуитентные; 5.2 дифференцированные
6 По способу оформления	6.1 онлайн; 6.2 оффлайн
7 По способу предоставления	7.1 наличными; 7.2 безналичными 7.2.1 на электронный кошелек; 7.2.2 на счет в банке**
8 По возрастному ограничению заемщиков	до 18 лет - не имеет статус потенциального заемщика; с 18 до 21 года - может претендовать на статус потенциального заемщика; с 21 до 70 лет - имеет статус потенциального заемщика
*Данная классификация составлена автором. **Более подробно представлено в приложении А.	

При этом любая МКК обязана предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления, о его правах и обязанностях, связанных с получением этого микрозайма.

А также:

1) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

2) проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление займа, до получения им займа об условиях договора займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МКК и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа;

3) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков;

4) МКК обязана предоставить ФЛ, имеющему намерение заключить с МКК договор займа, которому в целях обеспечения исполнения его обязательств по договору займа предоставляются услуги или совокупность услуг, в результате которых оно становится застрахованным лицом по договору личного страхования. А также предоставить достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением [3].

МКК относятся к МФО. Основное регулирование деятельности МКК в России осуществляется согласно Закону №151-ФЗ. Данный закон устанавливает общие принципы деятельности МКК, порядок их регистрации, лицензирования, а также набор требований, соблюдение которых необходимо для их функционирования. Данный сегмент финансового рынка является высокомаржинальным и высокорисковым. Портфели выданных займов МКК имеют краткосрочную природу, высокую оборачиваемость и высокий уровень дефолтных займов. Поэтому МКК должны создавать резервы для покрытия убытков, которые контролирует СРО, в которой состоят МКК. Кроме того, деятельность МКК также подлежит проверке со стороны регулирующих органов, таких как Банк России. Он определяет правила и требования к деятельности МКК, в том числе в отношении выдачи займов.

Заём – это договор займа, заключенный с заемщиком, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. Микрозаём – разновидность договора займа. Существует разнообразие займов для удовлетворения запросов

каждого заинтересованного лица, поскольку МКК ориентированы на увеличение количества клиентов в своем сегменте. МКК могут выдавать займы ЮЛ, ФЛ и ИП, при этом обязуясь предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление займа полную и достоверную информацию, связанную с получением этого займа.

1.2 Методика аудита выданных займов микрокредитной компании

Методика аудита выданных займов МКК является сложным процессом. Проведение аудита обеспечивает снижение рисков, повышение эффективности деятельности компании, укрепление доверия клиентов и партнеров. Важно учитывать специфику деятельности МКК, ее внутреннюю политику и регуляторные требования при выборе методики аудита.

Иными словами, методика аудита – это способы и подходы, используемые аудиторами при выполнении аудиторской работы. Они способствуют аудиторами в оценке достоверности, полноты информации, а также правильности ее представления в БФО и аудиторских отчетах.

Аудит выданных займов МКК позволяет оценить финансовую устойчивость и эффективность деятельности данных компаний. Проведение аудита позволяет выявить и оценить риски, связанные с выдачей займов, а также установить соответствие деятельности МКК требованиям нормативно-правового регулирования.

Аудит МКК производится по следующим этапам:

- 1) Организация и планирование.
 - официальное предложение организации (заказчика) о проведении аудита;
 - знакомство с финансово-хозяйственной деятельностью заказчика;
 - подготовка общей стратегии аудита;
 - подготовка плана аудита;
 - письмо соглашения;
 - договор возмездного оказания услуг (на проведение аудита).

- 2) Проведение аудита (оценка рисков, тесты средств контроля и процедуры проверки по существу).
- 3) Завершение аудита.
 - обобщение, систематизация аудиторских доказательств;
 - обзорная проверка качества выполнения задания;
 - проверка качества выполнения задания;
 - сообщение информации по результатам аудита руководству аудируемого лица или лицу, отвечающему за корпоративное управление;
 - аудиторское заключение [23].

Аудитор должен выявить и оценить риски существенного искажения на уровне БФО и на уровне предпосылок в отношении видов операций, остатков по счетам и раскрытия информации для разработки и выполнения дальнейших аудиторских процедур.

При формировании методики аудита, аудиторы руководствуются следующей классификацией подходов к формированию методики, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – Подходы к формированию методики аудита [23]

Признак	Направление методики
1 По подходам, используемым для создания методики	1.1 бухгалтерский; 1.2 юридический; 1.3 отраслевой; 1.4 специальный (холдинг, МП)
2 По последовательности проверки	2.1 проверка начинается с кассы; 2.2 проверка начинается с гражданского кодекса; 2.3 проверяются процедуры оформления первичных учетных документов, соблюдение документооборота; 2.4 проверяется психология поведения лиц работающих в организации на предмет недобросовестных действий
3 По эволюции развития аудиторских процедур	3.1 подтверждающий аудит 3.2 системно-ориентированный 3.4 аудит, базирующийся на риске

Окончание таблицы 2

Признак	Направление методики
4 По роли аудитора	4.1 роль полицейского; 4.2 подтверждения кредитоспособности; 4.3 роль модератора; 4.4 квазикритическая роль; 4.5 роль агента; 4.6 элемент социального контроля за ведением бухгалтерского учета
5 По объектам аудита	5.1 по разделам бухгалтерского учета; 5.2 по циклам
6 По степени компьютеризации	6.1 не компьютеризированная обработка информации; 6.2 частично компьютеризированная обработка информации; 6.3 полностью компьютеризированная обработка информации

При проведении аудита выданных займов МКК осуществляется сбор и анализ информации о выданных займах МКК на бухгалтерских счетах 48701 «Микрозаймы, выданные юридическим лицам», 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным юридическим лицам», 48801 «Микрозаймы, выданные физическим лицам», 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным физическим лицам», 49401 «Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям», 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям» и 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям».

Аудиторы проверяют соответствие документов, подтверждающих выдачу займа (договоры займа) на соответствие нормативно-правовым документам и внутренней политике компании. Дополнительно, аудиторы проводят анализ БФО, чтобы установить точность и достоверность информации о выданных займах.

Аудит выданных займов МКК проводится в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [4], а также Международными стандартами аудита (далее – МСА) [6-10].

Нормативно-правовое регулирование выданных займов МКК осуществляется на основе соответствующих нормативно-правовых документов. Важным элементом регулирования являются нормативы и требования, установленные регуляторными органами, такими как Банк России и Федеральная служба по финансовому мониторингу [29].

Основное регулирование деятельности МКК осуществляется согласно Закону №151-ФЗ, где устанавливаются общие принципы деятельности МКК, а также набор требований для их функционирования.

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» предусматривает, что все юридические лица, включая МКК, обязаны вести бухгалтерский учет и представлять годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность для проведения аудита своей (финансовой) деятельности [5].

Нормативно-правовые акты Банка России, регулирующие аудит выданных займов МКК:

1. Положение Банка России от 21.09.2022 № 804-П «О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций». Этот нормативный акт определяет правила проведения аудиторских проверок микрокредитных компаний, включая требования к аудиторам, порядок подготовки и проведения проверки, а также форму отчета об аудиторской проверке [17].

2. Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных документов, и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний». Данный нормативный акт устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК, включая отчеты о выданных займах. Он определяет какие

данные и каким образом должны быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК [22].

3. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». В данном нормативном акте содержатся требования к системе внутреннего аудита МКК, включая порядок организации и проведения внутренних аудитов. Он также устанавливает правила по раскрытию и учету результатов внутренних аудитов [19].

В рамках процесса аудита выданных займов МКК также применяются нормы международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО). МСФО устанавливают правила и принципы, которым должна соответствовать БФО, а также определяют порядок ее составления и оценки. Аудиторы, проверяющие выданные займы, используют эти стандарты для проведения своей работы и обеспечения надежности информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК.

Выданные займы МКК регулируются МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств».

МСФО 9 регулирует учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность по финансовым инструментам, включая выданные займы МКК. Стандарт устанавливает требования к классификации, измерению и учету финансовых инструментов, а также определяет правила для оценки рисков и резервирования средств на возможные потери. Займы должны быть классифицированы в зависимости от особенностей их оформления и погашения. Займы, предоставляемые МКК, могут быть отнесены к категории «займы с фиксированным графиком погашения», если условия предусматривают погашение займа в определенные сроки с фиксированными платежами [11].

МСФО 7, в свою очередь, требует предоставления информации о движении денежных средств, связанных с выданными займами МКК [12].

При аудите выданных займов МКК необходимо следить за соблюдением требований МСФО 9 и МСФО 7.

МСА 315, 500 и 520 устанавливают, что входит в состав аудиторских доказательств и каковы обязанности аудитора по разработке и выполнению аудиторских процедур, где подразумевается проведение аналитических процедур, чтобы иметь возможность сделать обоснованные выводы, которые послужат основанием для аудиторского мнения [8-10].

Аудитор проводит проверку правильности классификации займов, точности и полноты информации об операциях с финансовыми инструментами, а также анализирует заявленные резервы на возможные потери по займам (далее – РВПЗ), портфель задолженностей, выплаты по займам, начисления процентов, амортизацию, комиссии и штрафные санкции. Особое внимание обращается на то, чтобы расчеты соответствовали политике компании и нормативно-правовым актам.

Также аудиторы анализируют документы, подтверждающие финансовую надежность заёмщиков и законность выдачи займов. Проверяют оценку кредитоспособности заемщиков, процедур выдачи займов и оценивают факторы, учитываемые при установлении процентной ставки.

Аудит выданных займов МКК проводится по этапам, включающим организацию и планирование, проведение аудита и завершение. При выборе методики аудита, аудиторы руководствуются классификацией подходов к выбору методики, а также требованиями нормативно-правовых актов в отношении сегмента аудита деятельности аудируемой компании.

В процессе аудита выданных займов МКК анализируется информация о выданных займах на бухгалтерских счетах 48701 «Микрозаймы, выданные юридическим лицам», 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным юридическим лицам», 48801 «Микрозаймы, выданные физическим лицам», 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным физическим лицам», 49401 «Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям», 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям» и 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость

средств, предоставленных по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям».

Аудит выданных займов МКК проводится в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, а также МСА 315, 500 и 520.

Деятельность МКК по выдаче займов регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Законом №151-ФЗ, МСФО 7 и 9, а также требованиями регулирующих органов, в частности, Банка России.

В составе аудиторских доказательств и обязанностей аудитора по разработке и выполнению аудиторских процедур, подразумевается проведение аналитических процедур, чтобы иметь возможность сделать обоснованные выводы. На основании этого аудитор должен провести проверку правильности классификации займов, точности и полноты информации об операциях с финансовыми инструментами, проверить оценку кредитоспособности заемщиков, процедур выдачи займов на соответствие требованиям нормативно-правовых актов. Также аудиторы анализируют заявленные РВПЗ, портфель задолженностей, выплаты по займам, начисления процентов, амортизацию, комиссии и штрафные санкции.

1.3 Методика анализа выданных займов в микрокредитной компании

На основании МСА 315, 500, 520 проводятся аналитические процедуры в составе аудиторских доказательств и обязанностей аудитора по разработке и выполнению аудиторских процедур.

Аналитические процедуры являются одним из способов получения аудиторских доказательств. Это один из самых сложных инструментов, используемых аудиторами, который окупается своей эффективностью.

Аналитические процедуры представляют собой один из видов аудиторских процедур и состоят из выявления, анализа и оценки соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого

экономического субъекта. Их применение основано на существовании явной причинно-следственной связи между анализируемыми показателями [44].

Выполнение аналитических процедур состоит из определения цели процедуры, выбора метода процедуры, проведения процедуры и анализа результатов. Выбор метода зависит от цели проведения и определяется аудитором.

К основным методам аналитических процедур можно отнести:

- 1) числовые и процентные сравнения;
- 2) коэффициентный анализ;
- 3) анализ, основанный на статистических методах;
- 4) корреляционный анализ.

Согласно методическим рекомендациям по анализу выданных займов МКК от СРО «Микрофинансирование и Развитие», а также Указанию Банка России от 28.12.2021г. №6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (далее – Указание №6043-У), предлагается метод коэффициентного анализа [39, 20].

Существуют качественные и количественные критерии при проведении анализа.

Рассмотрим качественные критерии для проведения анализа выданных займов МКК.

Выданные займы и приобретенные долговые ценные бумаги рассчитываются по формуле (1):

$$R = \frac{П}{ВЗср} \cdot 100\%, \quad (1)$$

где R – доходность (рентабельность) выданных займов и приобретенных долговых ценных бумаг;

$П$ – полученные проценты;

$ВЗср$ – среднегодовая величина выданных займов, размещенных депозитов и приобретенных долговых ценных бумаг.

Бизнес МКК относится к высокорисковым, доходом признаются проценты и пени, полученные от выданных займов. МКК рекомендовано создавать резервный фонд по счетам возврата микрозаймов, начисления процентов, сомнительных долгов и возможного обесценивания вложений [28].

МКК создает этот резерв за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов). В БФО стоимость финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Резервы формируются в соответствии с суммами займов, отдельно на основную задолженность и проценты. Также резервы должны учитывать, кроме обесценения финансовых вложений, сомнительные долги [27].

Рассчитать можно, используя формулу (2) расчета норматива размера сформированных резервов МКК (далее – НРВПЗ):

$$НРВПЗ = \frac{РВПЗ}{РВПЗ_{мин}}, \quad (2)$$

где, $РВПЗ$ – сумма сформированного резерва на возможные потери по займам;

$РВПЗ_{мин}$ – расчетная минимальная сумма резерва на возможные потери по займам [16].

РВПЗ рассчитывается МКК в соответствии с требованиями Указания Банка России от 20.01.2020 №5391-У (ред. от 29.06.2022) "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (далее – Указание №5391-У) [21].

Кроме того, нужно проанализировать степень погашения просроченных (проблемных) выданных займов, которая оценивается с помощью одноименного коэффициента (коэффициент погашения просроченных выданных займов) – отношение суммы погашенных просроченных (проблемных) выданных займов к общей сумме просроченной задолженности от заемщиков (на начало периода).

На следующем этапе – оценка качества управления портфелем выданных займов МКК. Целесообразно изучить ликвидность компании, достаточность собственных средств, правильность формирования РВПЗ, размер резерва, соответствие расчетной суммы необходимого резерва фактически созданному.

Норматив ликвидности рассчитывается по формуле (3):

$$НЛ = \frac{ЛА}{КО} \cdot 100\%, \quad (3)$$

где *ЛА* – принимаемая к расчету стоимость финансовых активов, которые должны быть получены МКК и/или могут быть ею востребованы в течение ближайших 12 месяцев, и/или в случае необходимости реализованы МКК в течение ближайших 12 месяцев в целях получения денежных средств в указанные сроки;

КО – обязательства МКК, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев.

Минимально допустимое значение КАЛ устанавливается в размере 70%.

Норматив достаточности собственных средств рассчитывается по формуле (4):

$$НДСС = \frac{K+3c}{A-A1 \cdot 0,25 + A2 \cdot 0,1 + A3 \cdot 1,5 + A4 \cdot 2 + A5 \cdot 1,5} \cdot 100\%, \quad (4)$$

где *K* – собственные средства МКК;

3с – сумма задолженности МКК по основному долгу по полученным МКК займам за исключением предоставленных в неденежной форме;

A – активы МКК;

A1 – сумма следующих требований: требований по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу МКК, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной должником, по договорам займа, заключенным с ЮЛ и/или ИП, отвечающими на дату заключения договора займа условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП); требований по приобретенным договорам займа, включающих стоимость приобретения МКК требований по договорам займа, а также проценты, иные платежи в пользу МКК и неустойку (штрафы, пени) в сумме, присужденной судом или признанной должником, по приобретенным договорам займа, начисленные с момента приобретения МКК требований по договорам займа, заключенным с субъектами МСП;

A2 – сумма следующих требований: требований по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу МКК, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной должником, по заключенным договорам займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тыс. руб. включительно; требований по приобретенным договорам займа, включающих стоимость приобретения МКК требований по договорам займа, а также проценты, иные платежи в пользу МКК и неустойку (штрафы, пени) в сумме, присужденной судом или признанной должником, по приобретенным договорам займа, начисленные с момента приобретения МКК требований по договорам займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тыс. руб. включительно;

A3 – сумма следующих требований: требований по заключенным договорам займа, по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским займам заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (далее – показатель долговой нагрузки (ПДН), рассчитанное в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России от 28.12.2021 № 6043-У, составило более 50 процентов, но не более 80 процентов (включительно); требований по приобретенным договорам займа, по которым ПДН составил более 50 процентов, но не более 80 процентов (включительно);

A4 – сумма следующих требований: требований по заключенным договорам займа, по которым ПДН составил более 80 процентов; требований по приобретенным договорам займа, по которым ПДН составил более 80 процентов;

A5 – сумма следующих требований: по заключенным договорам займа в сумме менее 10 тыс. руб., ПДН по которым не рассчитан; требований по приобретенным договорам займа в сумме менее 10 тыс. руб., ПДН по которым не рассчитан;

При расчете показателей *A1*, *A2*, *A3*, *A4*, *A5* норматива достаточности собственных средств, вычитается величина РВПЗ. В случае если при расчете

норматива достаточности собственных средств знаменатель формулы принимает отрицательное или нулевое значение, значение коэффициента признается равным нулю. Минимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 5% [20].

Данные нормативы, предложенные Указанием №6043-У, далее в работе рассчитать невозможно, поскольку нет полного объема информации для вычислений.

Также оценивают следующие показатели:

1) Коэффициент степени защиты от риска, приведен ниже:

$$K_{зр} = \frac{РВПЗ}{ВЗ}, \quad (5)$$

где, $K_{зр}$ – коэффициент степени защиты от риска;

$РВПЗ$ – сумма фактически созданного специального резерва по выданным займам;

$ВЗ$ – выданные займы, не приносящие доход.

Данный показатель оценивается в динамике. Чем меньше знаменатель, тем лучше состояние портфеля выданных займов МКК. Чем больше созданный резерв, тем выше степень защищенности МКК от риска.

2) Коэффициент полноты создания РВПЗ:

$$K_{пр} = \frac{РВПЗ}{РВПЗ_{расчет}}, \quad (6)$$

где, $K_{пр}$ – коэффициент полноты создания специального резерва на покрытие возможных убытков по займам;

$РВПЗ$ – сумма фактически созданного специального резерва по займам;

$РВПЗ_{расчет}$ – сумма расчетного специального резерва по займам.

Оптимальное значение – создание резерва в полном объеме, т.е. 100%.

3) Коэффициент безнадежных к погашению займов, можно рассчитать следующим образом:

$$K_{бвз} = \frac{СС}{ВЗ}, \quad (7)$$

где, $K_{бвз}$ – коэффициент безнадежных к погашению выданных займов;

CC – сумма списаний безнадежной задолженности за счет специального резерва;

$BЗ$ – сумма выданных займов (всего).

Показатель характеризует долю выданных займов, фактически утраченных для МКК. В практике его критериальный уровень находится в пределах от 0,25% до 1,5% [35].

В ходе анализа качества управления портфелем выданных займов с позиции риска оценивают в динамике следующие показатели:

1) Величина портфеля выданных займов, взвешенного на риск.

Рост в динамике свидетельствует о повышении рискованности проводимых кредитных операций.

$$ПВЗ_{риск} = K1*0\% + K2*10\% + K3*30\% + K4*50\% + K5*100\%, \quad (8)$$

где, $ПВЗ_{риск}$ – портфель выданных займов, взвешенный на риск;

$K1, K2, K3, K4, K5$ – сумма выданных займов по каждой группе риска.

Определить показатель можно, воспользовавшись таблицами 3 и 4.

2) Коэффициент зависимости портфеля выданных займов от форм обеспечения займов, как отношение величины портфеля выданных займов, взвешенного на риск, к сумме выданных займов (валовому портфелю выданных займов).

Увеличение этого показателя характеризует рост зависимости риска кредитных операций МКК от форм обеспечения.

Таблица 3 – Определение категории качества выданных займов [39]

Обслуживание долга	Финансовое положение		
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (III категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Таблица 4 – Классификация категорий выданных займов [39]

Категория качества	Интервалы просроченных платежей (дни)	Размер применяемой ставки расчетного резерва на возможные потери по займам
I категория (К1)	Без просроченных платежей	0%
II категория (К2)	От 1 до 7	От 1% до 20%
III категория (К3)	От 8 до 30	От 21% до 49%
IV категория (К4)	От 31 до 60	От 50% до 99%
V категория (К5)	От 61 и выше	100%

3) Коэффициент потенциального риска:

$$K_p = \frac{ПВЗ}{ВЗ - РВПЗ}, \quad (9)$$

где, K_p – коэффициент потенциального риска;

$ВЗ$ – сумма выданных займов;

$РВПЗ$ – сумма созданного специального резерва по выданным займам;

$ПВЗ$ – портфель выданных займов.

Чем выше значение показателя, тем выше вероятность невозможности потерь для МКК.

4) Коэффициент учета риска:

$$K_{ур} = \frac{РВПЗ}{ПВЗ}, \quad (10)$$

где, $K_{ур}$ – коэффициент учета риска;

$РВПЗ$ – сумма фактически созданного специального резерва по выданным займам;

$ПВЗ$ – величина портфеля выданных займов, взвешенного на риск.

Показатель характеризует, какая доля кредитных вложений МКК с учетом риска может быть покрыта за счет фактически созданного РВПЗ. Чем выше значение показателя, тем лучше защищенность МКК от потерь [27].

Количественные показатели при анализе выданных займов МКК – количество выданных займов, объем выданных займов, число активных займов, распределение клиентов по числу активных займов МКК. Проводить анализ по данным показателям лучше по годам, по полугодиям или по месяцам.

Основное управление деятельностью МКК в России осуществляется в соответствии с Законом №151-ФЗ. Данный закон устанавливает основные принципы функционирования МКК, порядок их регистрации, лицензирования, а также ряд требований, необходимых для обеспечения их работы. Сегмент финансового рынка, на котором функционируют МКК является высокомаржинальным и высокорисковым. Портфели выданных займов МКК имеют краткосрочную структуру, высокую ликвидность и высокий уровень просроченных платежей. Поэтому МКК обязаны формировать резервы для покрытия потерь, контроль за которыми осуществляет саморегулируемая организация, в членство которой входят МКК. Это помогает оценить степень защищенности МКК от кредитного риска. Кроме того, деятельность МКК также подвергается проверкам регулирующих органов, включая Банк России. Он устанавливает правила и требования для деятельности МКК, в том числе в части выдачи займов.

Выданные займы оформляют письменно – договором выданного займа или микрозайма. Проценты у каждого МКК устанавливаются разные, но не превышающие допустимого значения. Для активного привлечения клиентов МКК часто работают онлайн и моментально одобряют заявки на займы. Чтобы не потерять потенциальных клиентов существует разнообразие по форме выдачи займов. МКК могут выдавать займы ЮЛ, ФЛ и ИП, при этом обязуясь предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление займа полную и достоверную информацию, связанную с получением этого займа. Выданные займы в учете МКК относятся к финансовым вложениям, а не к расходам организации.

Аудит выданных займов МКК проводится в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ, а также МСА 315, 500 и 520.

Деятельность МКК по выдаче займов регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Законом №151-ФЗ, МСФО 7 и 9, а также требованиями регулирующих органов, в частности, Банка России.

При аудите выданных займов аудитор проводит проверку правильности классификации займов, точности и полноты информации об операциях с финансовыми инструментами, а также анализирует заявленные резервы на РВПЗ, портфель задолженностей, выплаты по займам, начисления процентов, амортизацию, комиссии и штрафные санкции. Особое внимание обращается на то, чтобы расчеты соответствовали политике компании и нормативно-правовым актам. Также аудиторы анализируют документы, подтверждающие финансовую надежность заёмщиков и законность выдачи займов. Осуществляют анализ кредитоспособности заемщиков, процедур выдачи кредитов и оценивают факторы, учитываемые при определении процентной ставки.

В процессе аудита выданных займов МКК анализируется информация о выданных займах на бухгалтерских счетах 48701 «Микрозаймы, выданные юридическим лицам», 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным юридическим лицам», 48801 «Микрозаймы, выданные физическим лицам», 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным физическим лицам», 49401 «Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям», 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям» и 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям».

В составе аудиторских доказательств и обязанностей аудитора по разработке и выполнению аудиторских процедур, подразумевается проведение аналитических процедур, чтобы иметь возможность сделать обоснованные выводы. Аналитические процедуры представляют собой один из видов аудиторских процедур и состоят из выявления, анализа и оценки соотношений между финансово-экономическими показателями деятельности проверяемого экономического субъекта.

Исходя из методических рекомендаций по анализу выданных займов МКК от СРО «Микрофинансирование и Развитие», в данной работе будет применяться метод коэффициентного анализа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная работа написана на основании деятельности МКК ООО «Альфа», зарегистрированной в городе Красноярск. Основной ОКВЭД компании 64.92.7 – деятельность микрофинансовая.

Так как МКК относятся к МФО, то основное регулирование деятельности МКК в России осуществляется согласно Закону №151-ФЗ. Данный закон устанавливает общие принципы деятельности МКК, порядок их регистрации, лицензирования, а также набор требований, соблюдение которых необходимо для их функционирования.

Данный сегмент финансового рынка является высокомаржинальным и высокорисковым. Специфика МКК проявляется в том, что портфели выданных займов МКК имеют краткосрочную природу, высокую оборачиваемость и высокий уровень дефолтных займов. Поэтому МКК должны создавать резервы для покрытия убытков, которые контролирует СРО, в которой они состоят. Кроме того, деятельность МКК также подлежит проверке со стороны регулирующих органов, таких как Банк России. Он определяет правила и требования к деятельности МКК, в том числе в отношении выдачи займов.

Заём – это договор займа, заключенный с заемщиком, в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации [1]. Микрозаём – разновидность договора займа. МКК могут выдавать займы ЮЛ, ФЛ и ИП, при этом обязуясь предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление займа полную и достоверную информацию, связанную с получением этого займа.

Аудит выданных займов МКК проводится по этапам, включающим организацию и планирование, проведение аудита и завершение. При выборе методики аудита, аудиторы руководствуются классификацией подходов к выбору методики, а также Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ и МСА 315, 500 и 520.

Деятельность МКК по выдаче займов регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Законом №151-ФЗ, МСФО 7 и 9, а также требованиями регулирующих органов, в частности, Банка России.

При аудите выданных займов аудитор проводит проверку правильности классификации займов, точности и полноты информации об операциях с финансовыми инструментами, а также анализирует заявленные резервы на РВПЗ, портфель задолженностей, выплаты по займам, начисления процентов, амортизацию, комиссии и штрафные санкции. Особое внимание обращается на то, чтобы расчеты соответствовали политике компании и нормативно-правовым актам. Также аудиторы анализируют документы, подтверждающие финансовую надежность заемщиков и законность выдачи займов. Аудиторы осуществляют анализ кредитоспособности заемщиков, процедур выдачи кредитов и оценивают факторы, учитываемые при определении процентной ставки.

В процессе аудита выданных займов МКК анализируется информация о выданных займах на бухгалтерских счетах 48701 «Микрозаймы, выданные юридическим лицам», 48702 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным юридическим лицам», 48801 «Микрозаймы, выданные физическим лицам», 48802 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным физическим лицам», 49401 «Микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям», 49402 «Начисленные проценты по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям» и 49407 «Корректировки, увеличивающие стоимость средств, предоставленных по микрозаймам, выданным индивидуальным предпринимателям».

Исходя из методических рекомендаций по анализу выданных займов МКК от СРО «Микрофинансирование и Развитие», в данной работе применялся метод коэффициентного анализа.

Бухгалтерский учет ООО «Альфа» ведется в электронном виде с помощью программы «1С: Управление МФО и КПК». Хозяйственные операции оцениваются в бухгалтерском учете ООО «Альфа» в валюте Российской Федерации.

Бухгалтерский учет в МКК ООО «Альфа» ведется в соответствии с учетной политикой ООО «Альфа», которая составлена на основании 612-П. А также рабочий план счетов бухгалтерского учета ООО «Альфа» разработан на основании плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях – 486-П. Также ООО «Альфа» руководствуется в ведении своей деятельности такими нормативно-правовыми актами, как 492-П, 635-П и 402-ФЗ. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним. В качестве форм бухгалтерской (финансовой) отчетности используются формы, утвержденные Банком России.

В МКК в качестве обеспечения по выданным займам принимаются недвижимость и/или земельные участки, не являющиеся жильем заёмщика и/или его родственников; транспортные средства (в частности автотранспорт); гарантии и поручительства, с целью сохранности выданных займов. Основные операции по обеспечению выданных займов отражаются на внебалансовых счетах. Порядок предоставления займов под залог регламентирован в учетной политике ООО «Альфа».

При аудите учетной политики МКК ООО «Альфа», было выявлено адекватное раскрытие методов и способов ведения бухгалтерского учета, соответствие масштабам деятельности компании. Учетная политика аудируемого лица составлена в соответствии с требованиями действующих нормативно-правовых актов.

В результате проведенной проверки элементов выборки, можно сказать, что все договоры займов реальны и правильно оформлены. А также правильно отражены операции по получению и возврату выданных займов на счетах бухгалтерского учета. Процентная ставка соответствует условиям договоров и нормативно-правовым актам. Начисление процентов выполнено правильно. Все это подтверждает достоверность показателя выданных займов в бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК. Выданные займы в ООО «Альфа» не имеют значительных областей РСИ. РСИ на уровне показателя выданных займов

низкие, что свидетельствует о высокой эффективности средств контроля. Искажение по выданным займам не обнаружены, в связи с чем не превышает уровень существенности рабочий и общий.

На основании, проведенного анализа в 3-ей главе, можно сказать, что МКК ООО «Альфа» имеет достаточные сформированный резерв и портфель выданных займов. РВПЗ сформирован в полном объеме. Сумма списаний безнадежной задолженности за счет специального резерва находится в диапазоне допустимой нормы, что означает, что ООО «Альфа» списывают безнадежную задолженность редко и в небольшом объеме, что показывает надежность заемщиков. Однако, увеличившийся РВПЗ, указывает на то, что заемщики стали с трудом выплачивать займы, а также проценты по ним. Начали появляться просроченные платежи по выданным займам. Это можно объяснить тем, что в феврале 2022 г. началась СВО. Так же большую роль сыграли ограничения 2020 и 2021 гг., связанные с пандемией COVID-19. Все это отразилось на экономике страны и задело сферу МСП.

Поскольку выявилось увеличение РВПЗ, то можно порекомендовать МКК вести более строгий отбор заемщиков. Установить или внедрить новые критерии, на основании которых будет производиться отборочный этап для предоставления займов. Это нужно для того, чтобы коэффициент РВПЗ снизился.

Прирост портфеля выданных займов на 39% говорит об эффективности работы ООО «Альфа», так как совокупная сумма выданных займов субъектам МСП выросла. Увеличилось количество заемщиков, а также количество и суммы выдаваемых займов, нежели в 2022 г. В частности, это видно по такой анализируемой группе, как ФЛ, где прирост за год составил 173%. Однако, основными заемщиками за 2023 г. в ООО «Альфа» являются ЮЛ и ИП. Это тоже связано с кардинальным изменением экономической ситуации в стране после начала СВО. Из-за санкций произошел значительный рост издержек. Многие компании, в которых работали ФЛ, закрылись из-за невозможности дальше вести деятельность, что привело к росту самозанятого населения.

Вследствие проведенного аудита и анализа выданных займов МКК в качестве рекомендаций дополнить методику аудита выданных займов МКК

1. включить дополнительно анализ проводить анализ нормативов ликвидности, а также достаточности собственных средств, для полного представления о данном аудируемом сегменте, помимо иных показателей, представленных в данной работе;

2. предлагаются рабочие документы для проведения аудита выданных займов в МКК, представленные в приложениях Ж и И:

2.1 по сегменту выданных займов МКК;

2.2 по формированию выборки выданных займов МКК.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW9027/

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/

3 Федеральный закон «О микро(финансовой) деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 № 151-ФЗ (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/

4 Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/

5 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

6 Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) (ред. от 16.10.2023). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317258/

7 Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (ред. от 16.10.2023).

// Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317263/

8 Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.10.2021 N 163н) (ред. от 16.10.2023). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_404880/

9 Международный стандарт аудита 500 «Аудиторские доказательства» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) (ред. от 16.10.2023). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317408/

10 Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 N 2н) (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317269/

11 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н) (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_202060/

12 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (последняя редакция). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193533/

13 Приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 №

4085). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_309634/

14 Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П (ред. от 19.08.2021) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 11.12.2017 № 49203) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_282990/

15 Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П (ред. от 14.09.2022) «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 07.10.2015 № 39197). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_185615/

16 Положение Банка России от 22.03.2018 № 635-П (ред. от 14.09.2022) «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (Зарегистрировано в Минюсте России 16.04.2018 № 50781). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_296027/

17 Положение Банка России от 21.09.2022 № 804-П «О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций». // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_431542/

18 Положение Банка России от 22.09.2015 № 492-П (ред. от 19.08.2021) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя

(выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2015 № 39335). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_186555/

19 Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 15.11.2023) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/

20 Указание Банка России от 28.12.2021 № 6043-У (ред. от 16.10.2023) «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.01.2022 № 67063). // Справочная правовая система «Гарант». – URL: <https://base.garant.ru/403517620>

21 Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У (ред. от 29.06.2022) «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.02.2020 № 57599). // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_347191/

22 Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У (ред. от 07.11.2023) «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний». // Справочная правовая система «Консультант плюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_443215/

23 Юдина, Г.А. Основы аудита / Г.А Юдина, М.Н. Черных // Учебное пособие. – Москва; КноРус, 2021. – 389 с. – ISBN 978-5-406-03805-5. –URL: <https://book.ru/book/936622> (дата обращения: 08.06.2024).

24 Криворукова, С. А. Особенности бухгалтерского учета обеспечения по выданным займам в микрокредитных компаниях (Features of accounting for collateral for loans issued in microcredit companies) / С. А. Криворукова, Г.А. Юдина // Актуальные вопросы современной экономики. 2024. № 5. URL: <https://www.xn--80ae9b7b.xn--p1ai/Editions> (дата обращения 09.06.2024).

25 Валиахметов, И. Р. Проблемы и тенденции развития микрофинансовых организаций в условиях экономического кризиса / И. Р. Валиахметов, Е. В. Ульшина, Е. А. Ливинцова // Индустриальная экономика. 2022. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/problemy-i-tendentsii-razvitiya-mikrofinansovyh-organiizatsiy-v-usloviyah-ekonomicheskogo-krizisa> (дата обращения: 16.05.2024).

26 Вергазова, А. Т. Недобросовестные практики со стороны микрофинансовых организаций: Автоматизированный контент-анализ клиентских историй/ А. Т. Вергазова // Социально-политические науки. 2022. №6. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/Nedobrosovestnyye-praktiki-sostorony-mikrofinansovyh-organiizatsiy-avtomatizirovannyi-kontent-analiz-klientskih-istoriy> (дата обращения: 15.05.2024).

27 Каштанова, Ю. А. Специфика рисков при микрокредитовании нерезидентов/ Ю. А. Каштанова // Наука без границ. 2020. №2 (42). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/spetsifika-riskov-pri-mikrokreditovanii-nerезидентов> (дата обращения: 10.06.2024).

28 Николенко, П. В. Анализ развития рынка микрофинансовых организаций в Российской Федерации/ П. В. Николенко, О. С. Цвигунова // Бюллетень науки и практики. 2022. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/analiz-razvitiya-rynka-mikrofinansovyh-organiizatsiy-v-rossiyskoй-federatsii> (дата обращения: 16.05.2024).

29 Николаева, А. Д. Правовое регулирование микро(финансовой) деятельности в Российской Федерации/ А. Д. Николаева // Юридическая наука. 2023. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/pravovoe-regulirovaniemikrofinansovoy-deyatelnosti-v-rossiyskoй-federatsii> (дата обращения: 16.05.2024).

30 Пяткина, А. Э. Практика рассмотрения судами споров, возникающих из деятельности МФО/ А. Э. Пяткина // Legal Bulletin. 2023. №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/Nо/praktika-rassmotreniya-sudami-sporov-voznikayuschih-iz-deyatelnosti-mfo> (дата обращения: 05.06.2024).

31 Рыбкина, Е.А. Сущность понятий «грант», «субсидия», «заем»/ Е. А. Рыбкина, М. И. Закирова // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. 2021. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/N/suschnost-poNyatyy-graNt-subsidiya-zaem> (дата обращения: 06.06.2024).

32 Шелестюков, В. Н. О некоторых особенностях правового статуса микрофинансовых организаций/ В. Н. Шелестюков, И. П. Шлее // Право и практика. 2020. №2. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/N/o-nekotoryh-osobennostyah-pravovogo-statusa-mikrofinansovyh-organizatsiy> (дата обращения: 06.06.2024).

33 Исаков, Ж. Я. Актуальные вопросы кредитования субъектов малого бизнеса/ Ж. Я. Исаков // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/N/aktualnyye-voprosy-kreditovaniya-subektov-malogo-biznesa> (дата обращения: 07.06.2024).

34 Маркова, Г. И. Планирование аудита/ Г. И. Маркова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/planirovaniye-audita> (дата обращения: 09.06.2024).

35 Джеентаева, Э. Ш. Управление качеством кредитного портфеля в микрокредитных компаниях Кыргызской республики на базе МСФО 9 – Опыт и суждения/ Э. Ш. Джеентаева // Известия Исык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран центральной Азии. 2021. №3. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_48113372_33287942.pdf (дата обращения 09.06.2024)

36 Катринеску, А. Н. Проблемы и перспективы развития микрокредитных компаний в России/ А. Н. Катринеску // Развитие отраслей АПК на основе формирования эффективного механизма хозяйствования. 2020. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44576048_91894509.pdf (дата обращения 10.06.2024)

37 Орешникова, В. В. Особенности деятельности микрофинансовых и микрокредитных организаций на рынке кредитования в России/ В. В. Орешникова, В. О. Черненко // Формирование конкурентной среды,

конкурентоспособность и стратегическое управление предприятиями, организациями и регионами. 2022. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_48699132_27498147.pdf (дата обращения 10.06.2024)

38 Григорьев, К. П. Ключевые проблемы микрокредитных компаний в России/ К. П. Григорьев // Государственное управление и развитие России: Глобальные угрозы и структурные изменения. 2020. – URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_46177274_25789773.pdf (дата обращения 10.06.2024)

39 Методические рекомендации по анализу деятельности микрофинансовых организаций для оценки их кредитоспособности кредитными организациями, утвержденная СРО «Мир». / npmir.ru – URL: https://npmir.ru/upload/standarts/Metodicheskie_rekomendacii_170712.pdf

40 История микрокредитования. / StudFiles. – URL: <https://studfile.net/preview/2165384/>

41 Аудиторские доказательства и аудиторские процедуры. / StudFiles. – URL: <https://studfile.net/preview/7140946/page:2/>

42 История рынка микрофинансирования от древности до наших дней. / ИнвесторАльфа. – URL: https://alfainvestor.ru/istorija-rynka-mikrofinansirovaniya-ot-drevnosti-do-nashih-dnej/?utm_referrer=https%3A%2F%2Fyandex.ru%2F

43 Оформление и отражение в учете обеспечения по предоставленным кредитам и займам. / Студопедия. – URL: https://studopedia.ru/15_39889_oformlenie-i-otrazhenie-v-uchete-obespecheniya-po-predostavленным-kreditam-i-zajmam.html

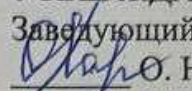
44 Процедуры аудиторской проверки. / Zaochnik.com. – URL: <https://zaochnik.com/spravochnik/buhgalterskij-uchet-i-audit/audit/aditorskie-protsedury/>

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О. Н. Харченко

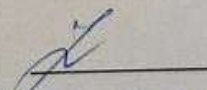
«24» 06 2024 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

Аудит и анализ выданных займов микрокредитной компании
(на примере ООО «Альфа»)

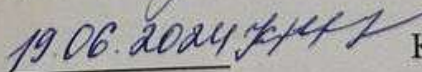
Научный руководитель



доцент

Г. А. Юдина

Выпускник

19.06.2024 

Криворукова Софья Андреевна

Красноярск 2024

Вследствие проведенного аудита и анализа выданных займов МКК в качестве рекомендаций дополнить методику аудита выданных займов МКК

1. включить дополнительно анализ проводить анализ нормативов ликвидности, а также достаточности собственных средств, для полного представления о данном аудируемом сегменте, помимо иных показателей, представленных в данной работе;

2. предлагаются рабочие документы для проведения аудита выданных займов в МКК, представленные в приложениях Ж и И:

2.1 по сегменту выданных займов МКК;

2.2 по формированию выборки выданных займов МКК.

М.И.И. 19.06.2024