

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ЗАЛОГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Залог признается одним из эффективных видов обеспечения исполнения обязательств, поскольку удовлетворение требований кредитора за счет залога не зависит от финансового состояния должника, что позволяет реально выполнять обязательства должника перед кредитором за счет заложенного имущества.

Информационной базой аудита залоговых операций являются нормативные документы, договоры, первичные документы по оформлению и отражению в учете таких операций, записи в учетных регистрах по забалансовому счету 009 «Обеспечения обязательств выданные». Взаимоотношения между залогодателем и залогодержателем строятся на основании договоров, которые должны быть заключены в письменной форме, где определяются взаимные обязательства и ответственность сторон. В начале проверки аудитор следует убедиться в наличии договоров о залоге и провести их экономико-правовую экспертизу. Анализируя договоры, аудитор устанавливает, предусмотрены ли в них предмет залога и его стоимость, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В договорах о залоге должно содержаться указание на то, у какой из сторон находится заложенное имущество. Также необходимо проверить реальность договоров о залоге, не составлены ли они формально, насколько конкретизированы в них предметы залога.

В рамках аудиторской проверки следует проанализировать вопросы оценки предметов залога. У имущества, являющегося предметом залога, может быть несколько различных оценок. Например, рыночная стоимость, балансовая стоимость, цена, определенная по соглашению сторон, которая может не совпадать ни с рыночной, ни с балансовой стоимостью. Важно, чтобы оценка предмета залога была не ниже размера обеспечиваемого залогом обязательства, поскольку в противном случае будет отсутствовать обеспечительный характер залога, что может являться причиной отказа в обращении взыскания на заложенное имущество, т. е. стоимость предмета залога должна быть соизмерима сумме обеспечиваемого обязательства.

Имущество, переданное в залог, учитывается на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств выданные», данный счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств. Суммы обеспечений, учтенные на этом счете, списываются по мере погашения обязательств. Аудитору следует проверить, как организован аналитический учет по счету 009 «Обеспечения обязательств выданные», он должен вестись по каждому объекту заложенного имущества и по каждому договору. При проведении аудита имущества, переданного в залог, устанавливается соответствие его поступления или списания условиям договора. Поступление (выбытие) имущества по договору о залоге проверяется путем сопоставления перечня поступивших (выбывших) объектов с перечнем, предусмотренным договором о залоге. В случае установления расхождений необходимо выявить причины их возникновения, определить последствия и виновных должностных лиц. Таким образом, на наличие риска ошибок в учете залоговых операций могут оказывать влияние следующие факторы: неправильно оформленные договоры, отсутствие документов, послуживших основанием для совершения операций, несвоевременное зачисление на забалансовый счет ценностей и описание их учета, отсутствие регистров накопительного учета, нарушение принципов оценки.

Выявленные нарушения и ошибки должны фиксироваться в рабочих документах аудитора. Такие документы могут быть оформлены в качестве таблиц нарушений с подробной характеристикой нормативных документов, которые нарушены.