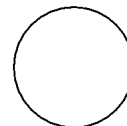


آزمون محتوا تسهیلات دریافتی



واحد مورد رسیدگی : سال مالی :

هدف ، حصول اطمینان از اینکه :

الف) مانده تسهیلات مالی دریافتی در پایان دوره و هزینه های مربوط بنحو صحیح در دفاتر ثبت شده است.

ب) طبقه بندی و نحوه افشای مبالغ مندرج در صورتهای مالی صحیح است .

ج) در مورد وثائق تسهیلات مالی دریافتی افشای کافی صورت گرفته است .

برنامه ریزی:

عطف	زیاد	متوسط	کم	بررسی احتمال خطر
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	خطر حسابرسی
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	خطر ذاتی
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	خطر کنترل
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	خطر بررسی تحلیلی
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	خطر عدم کشف جزئیات آزمون محتوا

	میلیون ریال	مبلغ اشتباه قابل تحمل
	میلیون ریال	مبلغ اشتباه مورد انتظار

	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	میزان شواهد مورد نیاز
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	-----------------------

	بررسی امکان استفاده از سایر روشهای حسابرسی :
--	--

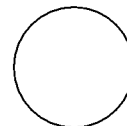
<input type="checkbox"/>	افشا و طبقه بندی	<input type="checkbox"/>	مالکیت و حقوق	<input type="checkbox"/>	ارزشیابی	<input type="checkbox"/>	کامل بودن	<input type="checkbox"/>	وجود و تحقق	تاکید بر اثبات ادعا :
--------------------------	------------------	--------------------------	---------------	--------------------------	----------	--------------------------	-----------	--------------------------	-------------	-----------------------

	توضیح در مورد میزان رسیدگی و انتخاب نمونه :
--	---

درصد تعدادی	درصد ریالی	میزان رسیدگی		جامعه		میزان رسیدگی
		تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
						اقلام کلیدی
						اقلام مشمول نمونه گیری

آزمون محتوا

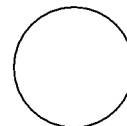
تسهیلات دریافتی



واحد مورد رسیدگی: سال مالی:

نوع ادعا	شرح رسیدگی	استانداردهای حسابداری		عطف به کاربرگ	امضاء رسیدگی کننده	امضای سرپرست
		شماره	بند			
اف	۱- در مورد مانده پایان دوره تسهیلات مالی دریافتی جدولی به تفکیک هر یک از تسهیلات حاوی اطلاعات زیر اخذ یا تهیه نمائید: ارائه کننده تسهیلات، تاریخ دریافت، تاریخ سررسید، تاریخ پرداخت سود، تعداد اقساط، نرخ سود تضمینی شده، مانده پایان دوره، و نائق.					
اش	رسیدگی های زیر را انجام دهید: الف) مانده های اول دوره را با کاربرگهای دوره قبل تطبیق دهید					
اش	ب) مانده ها را با دفتر کل مطابقت دهید.					
اش	ج) تسهیلات دریافتی جدید و باز پرداختها را در حساب بانکی ردیابی کنید.					
اش	د) در مورد تسهیلاتی که بازپرداخت شده اند، رسیده ها و تأییدیه های باز پرداخت را بررسی نمائید.					
وت	ه) تحقیق کنید که آیا جمع مانده تسهیلات از سقفی که در اساسنامه یا سایر موافقتنامه ها تعیین شده، فراتر رفته است یا خیر.					
وت	و) صورتجلسات هیات مدیره را در خصوص اخذ تسهیلات مشاهده کنید.					
اش	ز) در صورت تاخیر در پرداخت اقساط مطمئن شوید که از بابت جرائم دیرکرد ذخیره کافی در حسابها منظور شده است.					
وت مح	۲- درباره جزئیات مانده پایان دوره تسهیلات دریافتی و هزینه های مربوط، تأییدیه مستقیم را اخذ کنید.					
اش	۳- اطمینان حاصل نمائید که تسهیلات مالی ارزی با نرخ ارز در پایان سال تسعیر شده است.	۱۶	۱۱			
	سود تضمین شده:					
اش	۱- هزینه سود تضمین شده منظور شده در حساب هزینه های مالی را با توجه به مدت، اقساط و نرخ تسهیلات محاسبه نمائید و مطمئن شوید که هزینه ها بطور کامل در حسابها منظور شده است.					
اش	۲- در صورتیکه هزینه های مالی به حساب دارائی های ثابت، موجودیها و یا اعتبارات اسنادی منظور شده است موضوع را در "خلاصه نکات برای تصمیم گیری" یادداشت نمائید.	۱۳	۱۰ تا ۲۵			
	قرارداد های تسهیلات:					
	۱- پرونده دائمی را بررسی نموده و مطمئن شوید که تمامی قرار داد های تسهیلات و سایر وامهای دریافتی اخذ و خلاصه ای مناسب از قراردادهای تسهیلات و تغییرات آن تهیه و در آن پرونده درج شده است.					
	صورتهای مالی:					
اف	تعیین نمائید که آیا در رابطه با اطلاعات زیر افشاء کافی در صورتهای مالی صورت گرفته است.					
	الف) تفکیک بدهیهای جاری و غیر جاری در رابطه با تسهیلات و هزینه های مربوط					
	ب) نرخ سود تضمین شده، شرایط باز پرداخت و غیره					
	ج) و نائق تسهیلات					

آزمون محتوا تسهیلات دریافتی



واحد مورد رسیدگی : سال مالی :

روشهای تحلیلی :

نسبتهای زیر را محاسبه و با اقلام سال قبل مطابقت نمائید :

سال قبل	سال مورد رسیدگی	نسبتها	نوع ادعا
		نسبت تسهیلات مالی به جمع دارائیها تسهیلات مالی تقسیم بر جمع دارائی ها	اش
		نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع دارائیها حقوق صاحبان سهام تقسیم بر جمع دارائیها	اش
		بازده حقوق صاحبان سهام سود خالص تقسیم بر متوسط حقوق صاحبان سهام	اش
		پوشش هزینه بهره سود قبل از بهره و مالیات تقسیم بر (هزینه بهره + بهره منظور شده به حساب دارائیها)	اش
		هزینه بهره به تسهیلات مالی (هزینه بهره + بهره منظور شده به دارائیها) تقسیم بر متوسط تسهیلات مالی	اش کا