

7. Ткаченко Н. М. Бухгалтерский учет, налогообложение и отчетность : учеб. / Н. М. Ткаченко. – 3-е изд. доклада. и перераб. – М. : Алерта, 2008. – 926 с.
8. Шквир В. Д. Информационные системы и технологии в учете : практикум / В. Д. Шквир, А. Г. Загородний, А. С. Высочан. – М. : Знание, 2006. – 429 с.

Сейтаблаева А.Р.

УДК 336.77.067

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Постановка проблемы. В современных условиях предоставление кредитов является одной из основных экономических функций банков, осуществляемых для финансирования потребительских и

функций во многом зависит экономическое положение обслуживаемых ими регионов. Поэтому очень важно проведение аудита кредитных операций банка.

В настоящее время развитие аудита кредитных операций сопряжено с большим числом нерешенных проблем. Как показывает практика, достаточно сложными и разнообразными по форме являются вопросы совершенствования методологии проведения, повышения качества банковского аудита. Решение их возможно только при наличии глубоких теоретических исследований, раскрывающих механизм проведения аудита как независимого финансового контроля в условиях рыночных отношений.

Анализ исследования и публикации проблемы. Проблемой совершенствования организации и методики аудита кредитных операций в коммерческих банках занимались многие современные ученые, среди которых выделяются ряд украинских ученых: А.М. Герасимович [1], О.В. Васюренко [7], В.И.Мищенко, В.Л. Кротюк, О.А. Мазур [1], С.М. Губенко [2], О.П. Мозговая [2], Л.М. Киндрацкая, Т.В. Кривовяз [1], Г.М. Азаренкова, Т.М. Журавель, Р.М. Михайленко, Л.В. Сердюк [7], О.М. Сидоренко [7], З.М. Карасева, В.М. Кадничанская, Н.С. Федоренко, В.В. Глушенко, О.Е. Кузьминская [6], В.Б. Кириленко [6] и зарубежных авторов: А.Г. Велш [9], Д.Г.Шорт [9], Н.П. Барышников, А.Н. Ахметбеков, И.Д. Мамонова, и др. Не уменьшая значимости проведенных исследований, следует отметить, что большинство из работ в данной области не охватывает указанные проблемы всесторонне, с подобающей глубиной, рассматриваются лишь отдельные аспекты проведения аудита в банковской сфере. Так, многие теоретические предложения по методике проведения проверок коммерческих банков, а именно проведение аудита кредитных операций в том числе, определяют направления их проведения, но не дают конкретных указаний для действий аудитора. В результате в ходе проверок нередко возникают вопросы не о том, что проверить, а о том, каким образом проверить. Это обусловило актуальность темы данной статьи.

Целью статьи является выявление особенностей аудита кредитных операций, обоснование основных этапов проведения аудита в коммерческом банке.

Основные результаты исследования. Аудит кредитных организаций - один из главных компонентов системы банковского надзора, так как он играет важную роль в разработке эффективной антикризисной стратегии развития банков и обеспечивает максимальное снижение рисков, присущих банковскому бизнесу.

Особо важным направлением банковского аудита является выявление особенностей в части описания проверок тех сфер банковской деятельности, которые значительно влияют на эффективность функционирования коммерческого банка, его ликвидность и финансовую устойчивость. В первую очередь, это относится к кредитным операциям, которые могут быть как основным источником стабильной банковской прибыли, так и основным фактором дестабилизации финансового положения банка [1, стр.364]. Кредитные операции являются важнейшей образующей доходности в деятельности украинских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

В современных условиях хозяйствования субъекты экономических отношений различных направлений деятельности не могут полноценно функционировать без качественной и квалифицированной помощи аудиторов. Причиной этого являются частые изменения в системе нормативного регулирования

штрафным санкциям или отзыву лицензий на определенные виды деятельности; наличие значительных информационных потоков; потребность в грамотных консультациях по юридическим и финансовым вопросам [3, стр.6].

Потребность банков в разнообразных аудиторских услугах определяется:

во-первых, необходимостью предоставления в различные инстанции аудиторского заключения;

во-вторых, потребностью в грамотных консультациях по экономико-правовым и финансовым вопросам;

а в-третьих, конкуренцией банков за средства вкладчиков путем публикации ими финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским заключением.

Аудиторские проверки кредитных операций осуществляются в соответствии с основными требованиями аудита, которые обязаны исполнять аудиторы во время проведения аудита, без каких-либо исключений. Основные требования, принятые Аудиторской палатой Украины делятся на две группы: этические и методологически

аудиторов Украины и в законе «Об аудиторской деятельности» [5]. Этические профессиональные требования: независимость, объективность, компетентность, конфиденциальность.

Перед началом работы необходимо ознакомиться с материалами предыдущих внутренних и внешних проверок, а также со способом ликвидации недочетов, которые были ими выявлены. После этого проводится ревизия работы кредитного комитета, проверка предоставления, сопровождения кредита, проверка правильности пролонгации кредита, правильность списания безнадежной задолженности по кредитам, затем осуществляется аудиторская проверка учета операций по кредитованию и наконец, анализ кредитного портфеля.

Также при проведении аудиторской проверки кредитной деятельности банка необходимо:

- 1) ознакомиться с качеством его кредитного портфеля;
- 2) проанализировать кредитные и валютные риски;
- 3) исследовать политику банка в области привлечения вкладов физических и юридических лиц;
- 4) исследовать политику банка в области межбанковских кредитов;
- 5) проверить соблюдение экономических нормативов;
- 6) проверить соблюдение состояние внутреннего аудита.

Для проведения аудиторской проверки в коммерческом банке аудитор должен использовать программу аудита кредитных операций. Качественно составленная программа позволит получить достаточный объем аудиторских доказательств для формирования профессионального мнения. Программа аудита кредитных операций банка должна включать широкий спектр вопросов – от общей оценки организации кредитного процесса до анализа качества кредитного портфеля.

В связи с этим, рекомендуем проводить аудиторскую проверку кредитных операций банка в следующей последовательности (рис. 1)



Рис. 1. Основные этапы программы аудиторской проверки кредитной деятельности банка

Предложенная последовательность позволит упростить работу аудиторов и создать условия для проведения дополнительных исследований, таких как анализ финансового состояния и платежеспособности

На наш взгляд, аудит кредитных операций в коммерческом банке следует проводить именно в такой последовательности. На первом этапе нужно проверить документацию по кредитной деятельности банка. Данная информация даст обобщенное представление о состоянии проводимых операций, о состоянии документации в целом. Ознакомившись с данными балансового и внебалансового учета кредитных операций, следует переходить к анализу структуры кредитного портфеля. Данный этап является одним из важнейших, т.к. аудит кредитного портфеля даст полное представление о состоянии в совокупности всех ссуд, которые были предоставлены с целью получения прибыли. После этого следует производить проверку кредитов по их основным видам, затем обратить внимание на правильность классификации кредитного портфеля (по степени риска), после чего необходимо проверить соблюдение экономических нормативов, регулирующих риски в кредитной деятельности банка. На завершающем этапе программы аудиторской проверки кредитных операций следует оценить правильность ведения бухгалтерского учета кредитных операций и его соответствие действующим нормативным актам.

Вывод. Так, с нашей точки зрения устранению существенных недостатков в кредитной работе банков должен способствовать аудит кредитных операций коммерческих банков. В современных условиях аудиторские проверки должны быть ориентированы не только на подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности коммерческого банка, но и на глубокий анализ его деятельности, изучение эффективности функционирования, построение перспективных прогнозов. В этом и должны выражаться особенности аудита кредитных операций в коммерческом банке.

Практика показывает, что своевременное выявление аудитором проблем в кредитной работе и его квалифицированные рекомендации позволяют банку не только принять оперативные меры по исправлению негативной ситуации, но и существенно повысить общий уровень кредитной культуры. Следует отметить, что и НБУ рассматривает проблему управления процессом аудита кредитных операций как одну из ведущих и обязывает аудиторов представлять в годовом аудиторском заключении о достоверности

проверки. Для этого в статье разработана последовательность, в которой представлены основные этапы программы аудита кредитных операций.

Таким образом, проведенную проверку кредитных операций следует рассматривать как важнейшее направление аудита коммерческого банка. Принятие стандартов аудиторской деятельности, в том числе в области банковского аудита, повышение требований к качеству аудиторских проверок коммерческих банков со стороны НБУ, обострившаяся конкуренция на рынке аудиторских услуг предопределили необходимость дальнейшего развития теории и совершенствования методики аудита коммерческого банка, в том числе аудита кредитных операций как важнейшего его элемента.

Источники и литература:

1. Герасимович А. М. Облік і аудит у комерційних банках / А. М. Герасимович, Т. В. Кривов'яз, О. А. Мазур. – Л. : Фенікс, 1999. – 512 с.
2. Губенко С. М. Посібник для внутрішніх аудиторів банківських установ України / С. М. Губенко, О. П. Мозгова. – Х. : Штрих, 2000. – 360 с.
3. Аудит и финансовый анализ : [Электронный ресурс] : журнал. – 2001. – № 4. – 58 с. – Режим доступа : <http://www.cfin.ru/press/afa/>
4. Закон Украины «О банках и банковской деятельности» от 7.12.2000г. № 2121-III : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.sclient=psy&hl=ru&newwindow>
5. Закон Украины «Об аудиторской деятельности», от 22.04.1993 №3125-XII (в ред. Закона Украины от 14.09.2006г. № 140-V) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://gaap.ru/articles/50199/>
6. Кузьминська О. Е. Організація обліку у банках : навч.-метод. посіб. для самостоят. вивч. дисц. / О. Е. Кузьминська, В. Б. Кириленко. – К. : КНЕУ, 2002. – 282 с.
7. Облік і аудит у банках : навч. посіб. / О. В. Васюренко, Л. В. Сердюк, О. М. Сидоренко та ін.; за ред. О. В. Васюренка. – К. : Знання, 2006. – 595 с.
8. Положение «Об организации внутреннего аудита в коммерческих банках Украины» : утв. постановлением Правления НБУ от 30.12.98 № 566 : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.cct.com.ua/104lizen.htm>
9. Шорт Д. Г. Основы учета и аудита в банках / Д. Г. Шорт, Г. А. Велш; [пер. с англ.]. – К. : Основы, 2008. – 544