

М.Е. Ханенко, К.С. Васильева

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

В настоящее время существуют различные формы собственности, а возрождение рыночных отношений создает благоприятные предпосылки для реформирования методов финансового контроля за коммерческой и хозяйственной деятельностью акционерных, кооперативных и других фирм, а также для банков.

Ключевые слова: Банковский аудит, забалансовые операции, внебалансовый учет, внутрибанковские операции.

Банковский аудит представляет собой проверку состояния финансово-хозяйственной деятельности банка. Аудит банковской деятельности имеет ряд особенностей, которые требуют создания специализированных аудиторских организаций. Цель аудиторской проверки банка состоит не в предупреждении финансового банкротства, а в получении заключения о финансовом положении проверяемого банка, его доходности, ликвидности, степени риска банковских операций. Это налагает на аудиторов особую ответственность за квалифицированность обследований, объективность и достоверность выводов, поскольку результаты аудита служат основанием для подтверждения годового отчета, публикации баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения [1].

В большинстве государств банки подвергаются проверке независимыми аудиторами. Данная проверка включает в себя два вида проверки:

- проверяется правильное составление отчетов в соответствии с национальными законами, нормативными актами и положениями;
- осуществляется более тщательная ревизия и анализ коммерческих и индивидуальных сделок с целью обеспечения того, чтобы финансовые отчеты отражали реальное и текущее состояние дел банка и результаты его операций.

Перед началом аудиторской проверки необходимо четко определить перечень вопросов, которые подлежат проверке. Данный перечень устанавливается соглашением сторон и может включать как полную проверку всех сторон деятельности банка, так и отдельных его участков. При выполнении своих функций независимые аудиторы банка должны учитывать факторы, связанные с рисками, затрагивающими банковский сектор, а также некоторые особенности деятельности банков, такие как:

- осуществление банками значительных забалансовых операций, которые могут не отражаться в виде бухгалтерских проводок;
- регламентация деятельности банков государственными органами и нормативными требованиями, которые во многих случаях влияют на практику бухгалтерского учета и аудиторского контроля;
- уязвимость банков для злоупотреблений в форме сделок с ассоциированными сторонами при проведении операций в силу наличия беспрепятствен-

ного доступа к наличности и больших объемов средств, обращающихся в банковских операциях. Коммерческие банки довольно часто работают с многими ассоциированными сторонами, в частности при проведении международных операций.

К правам аудиторов относится:

- проверка всех бухгалтерских, денежных и других первичных документов, наличия денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, у подотчетных лиц, регистров бухгалтерского учета, отчетности сметы и других документов по денежным, расчетным и кредитным операциям;
- ознакомление с приказами, распоряжениями правления банка и его председателя, протоколами заседаний Совета и правления банка;
- предъявление требований о предоставлении всех необходимых документов, а также справок, расчетов, заверенных копий отдельных документов для приобщения к акту;
- получение устных или письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе аудита;
- осмотр кассовых помещений, кладовых и других служебных помещений, места и условия хранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям.

Также следует отметить, что аудиторы банков сталкиваются с различными видами аудиторских рисков, к которым можно отнести:

- внутренние риски; данные виды рисков связаны с тем, что они имеют дело с неоднородной деловой средой, характеризующейся сильной конкуренцией, постоянной разработкой новых банковских продуктов и повышением уровня рисков;
- риски контроля, обусловленные тем, что существующие в банках механизмы внутреннего надзора и защиты банковской информации усложняют аудиторскую проверку. Расширение компьютеризации банковских операций позволяет работать в реальном масштабе времени, что, с одной стороны, значительно расширяет возможности для осуществления контроля, а, с другой, приносит дополнительные риски, связанные с возможностью возникновения неисправностей в компьютерной технике или компьютерным мошенничеством;
- риски выявления ошибок, когда сложный характер банковской деятельности, а также постоянная разработка новых банковских продуктов предъявляют новые требования к профессиональным знаниям аудиторов (пониманию банковского дела и связанных с ним рисков). При исполнении своих обязанностей аудиторы могут столкнуться с проблемами недостаточной профессиональной подготовки.

Следует заметить, что в последние годы наблюдается быстрое увеличение аудиторских рисков и ответственности банковских аудиторов. Это происходит в гораздо больших масштабах по сравнению с рисками и ответственностью аудиторов в других секторах экономики. Аудиторские проверки совершаются на основе контракта, заключенного руководством банка и независимой аудиторской фирмой, а также еще существует международный аудит.

В начале аудиторской проверки необходимо ознакомиться с информацией, характеризующей объемы банковской деятельности, организацией работы, уровнем квалификации руководителей, общей организацией внутреннего контроля. Далее, уже в процессе самой аудиторской проверки, рассматриваются те участки, где возможны ошибки. При аудите результатов финансовой деятельности банка, законности начисления и использования прибыли как правило выявляются ошибки в распределении прибыли, особенно при исчислении льгот, установленных при налогообложении.

В процессе изучения бухгалтерских документов устанавливается законность и правильность выполнения операций, сверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность банковских котировок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления (например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные и гарантийные операции) [2].

Сплошную проверку документов необходимо проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются (документы по внутрибанковским операциям, по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда). Во всех других случаях необходим выборочный метод проверки документов. Аудиторам необходимо обращать внимание на то, что банку могут полностью оставаться доходы, полученные от кредитной помощи, предоставленной правительству Российской Федерации, Центральному банку и Банку внешней торговли или под их гарантии. Стимулируется деятельность по снижению давления на рынок денежных средств и уменьшению их массы в обращении путем приобретения коммерческими банками государственных облигаций, проценты и дивиденды по которым, так же как и доходы, полученные от размещения ценных бумаг, не подлежат налогообложению.

Банки не всегда учитывают, что льготы по налогам предусматриваются и при размещении доходов в различные фонды и социальные мероприятия, к которым относятся:

- отчисления в фонды страхования депозитов в коммерческих банках и их страхования от банкротства (по одному проценту от балансовой прибыли за квартал в каждый из перечисленных фондов);
- затраты, осуществляемые в соответствии с утвержденными местными органами власти нормативами на содержание находящихся на балансе банка объектов: домов престарелых, детских дошкольных учреждений, лагерей, объектов культуры, спорта;
- взносы на благотворительные цели в экологические, оздоровительные, общеобразовательные и другие фонды, не превышающие одного процента от налогооблагаемого дохода. Все предприятия, фонды и организации, получившие такие средства по окончании года, представляют в налоговый орган по месту своего нахождения отчет о поступивших суммах и их расходовании. Суммы, использованные не по назначению, изымаются в доход федерального бюджета [3].

Фактическая проверка производится с целью установления реальности совершения операций. Эта проверка осуществляется по документам, бухгалтерскому учету банка, его клиентов и пайщиков, в финансовых органах. Обязательным для проверки всех операций являются подсчет оборотов аналитических счетов и сверка их с данными синтетического учета. В ходе взаимной проверки аналитического и синтетического учета уточняется правильность открытия счетов и соответствие их остатков учету у клиентов и банков-корреспондентов. Проверяется наличие фиктивных счетов. Для этого сличают данные каждого лицевого счета с карточками образцов подписей и оттиска печати, а также с книгой регистрации открытых счетов. Тщательно проверяется аналитический учет ссудных операций. Для выявления возможных фиктивных ссудных счетов остатки лицевых счетов по срочным и просроченным ссудам сличают с данными балансов предприятий, со срочными обязательствами по внебалансовому учету с данными подтверждений клиентуры. Также в ходе аудиторских проверок сопоставляются бухгалтерские записи с документами и устанавливается их обоснованность в бухгалтерском учете. Для выявления нарушений и злоупотреблений записи в бухгалтерском учете и документах по одним операциям сверяются с записями и документами по связанным с ними другим операциям. Например, реализация ценных бумаг (акций, облигаций) должна быть отражена по внебалансовому учету как расход бланков ценных бумаг. Реализация ценных бумаг показывается и по балансовым счетам как поступление наличных денег в кассу либо как увеличение средств на корреспондентском счете банка при безналичных перечислениях. Стоимости ценных бумаг, реализованных за наличные деньги, должен соответствовать по сумме приходный кассовый ордер.

В ходе аудиторской экспертизы следует тщательно проверять правильность исчисления налогооблагаемой базы, особенно ее расходной части, поскольку тут чаще всего допускаются ошибки, и, кроме того, в случае обнаружения налоговым инспектором каких-либо неточностей аудитор несет материальную ответственность с моральной.

Проверка достоверности бухгалтерского учета и составления отчетности независимыми аудиторскими фирмами способствует правильности подсчета прибыли и распределения дивидендов, в чем заинтересованы и пайщики, и кредиторы, вкладывающие свои деньги и другое имущество в акционерные коммерческие банки. Банки должны стремиться к публичности своей отчетности для привлечения инвесторов и кредиторов, информирования потенциальных клиентов о своей финансовой устойчивости и надежности.

История аудита показывает, что его развитие было обусловлено разделением интересов между администрацией акционерных предприятий и собственниками (инвесторами), а также следующими условиями, которые вызывают потребность в аудите:

– конфликт между составителем информации (администраторами) и пользователями (владельцы акций, кредиторы и другие третьи стороны) может привести к необъективной информации;

- информация имеет большие экономические последствия при принятии основанных на ней решений
- для подготовки информации и ее проверки требуются глубокие специальные знания;
- заинтересованные пользователи информации часто не получают доступа для непосредственной оценки качества информации.

Аудит необходим для качественной профессиональной оценки экономической информации, облегчения принятия правильных хозяйственных и финансовых решений, избежания отрицательных экономических последствий, для укрепления авторитета организации, подвергшейся аудиту .

По своему содержанию аудит делится на аудит финансовых отчетов, аудит на соответствие требованиям и на аудит хозяйственной деятельности.

Аудит финансовых отчетов заключается в проверке отчетов субъекта с целью дачи заключения о правильности их составления в соответствии с установленными критериями, общепринятыми правилами бухгалтерского учета. Этот вид аудита проводится сторонними аудиторами, нанятыми банками, отчеты которых проверяются. Результаты аудита финансовых отчетов рассылаются широкому кругу пользователей, владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и доводятся до населения.

Аудит финансовых отчетов необходим также для функционирования фондовых бирж и состоит из трех этапов:

- этап планирования, служащий для ознакомления с хозяйственной деятельностью и структурой управления, которые дали те данные, на основании которых в конечном счете были составлены финансовые отчеты;
- этап сбора и анализа информации, необходимой для оценки достоверности финансовых отчетов;
- этап сообщения о результатах аудита [4].

Ответственность за составленные финансовые документы и отчеты несет администрация банка. Аудит финансовых отчетов включает:

- проверку путем анализа документов, подтверждающих суммы и сведения, содержащиеся в финансовых отчетах;
- оценку используемых методов бухгалтерского учета и подсчетов, сделанных администрацией;
- оценку всей представленной финансовой отчетности.

Аудит на соответствие требованиям заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности банка в целях определения ее соответствия предписанным правилам или законам. Установленные критерии для аудита этого вида могут быть взяты из различных источников. Чаще всего аудит на соответствие требованиям проводится по критериям, основанным на государственных нормативных актах. В данном случае банки должны доказывать, что их деятельность отвечает государственным законам, постановлениям и нормативным актам центрального банка. Например, проверяется законность и своевременность формирования уставного фонда банка, правильность определения налогооблагаемой базы в банке и уплаты налогов в бюджет, анализиру-

ются заключенные кредитные договоры на предмет отражения в них мер, обеспечивающих своевременность и полноту возврата средств в погашение ссуды, соблюдение принципов коммерческого расчета, соизмерение доходов от размещения кредитных ресурсов с расходами.

Аудит хозяйственной деятельности заключается в анализе коммерческой деятельности банка, проводимом для определенных целей, и может охватывать весь банк или его подразделения. Аудит хозяйственной деятельности обычно проводится со следующими целями:

- оценить эффективность коммерческой деятельности банка;
- выявить возможности улучшения коммерческой деятельности банка и на основе анализа аудитор обычно определяет возможности сокращения затрат, повышения экономической эффективности;
- дать рекомендации для улучшения деятельности или по дальнейшим действиям. Рекомендации могут быть разными в зависимости от характера проблемы и возможностей для улучшения.

Аудиторские проверки могут осуществляться путем инспекции (проверяются записи, документы, материальные ценности), наблюдения (за выполнением другими лицами банковских операций и процедур - информация считается достоверной только в том случае, если она получена непосредственно в момент наблюдения), опроса (опрашиваются осведомленные лица внутри банка, за его пределами — устно или письменно), вычисления (арифметическая проверка бухгалтерских записей и проведение аудитором самостоятельных вычислений), аналитической проверки (изучение важнейших коэффициентов, статистических материалов, исследование неожиданных отклонений от стандарта).

Считаем, что банковский аудит должен дополнять методы прямого государственного вмешательства в деятельность банковских учреждений, которые в ряде случаев оказываются неэффективными. Тем самым будут устраняться часто возникающие тенденции к нарушению деятельности банков в рамках действующих нормативных актов и существующего законодательства. Надеемся, что банковский аудит в России будет значительно расширяться, приобретая все большую силу, и что в недалёком будущем российский банковский аудит составит чувствительную конкуренцию западным банкам.

Список литературы:

1. Ивлев, И.Е. Основы финансового аудита [Текст]: учебное пособие /И.Е. Бутов; под ред. М.В. Маслова. - М.: КНОРУС. - 2008. - 642с.
2. Блинова, О.И. Финансовый контроль и аудит [Текст]: учебник /под ред. О.И. Блинова - М.: - 2008 . - 672с.
3. Ларичев, О.Ю.. Основы аудита [Текст]: учебное пособие /О.Ю. Ларичев; под ред. И.И.Шмелева. - М.: Логис, 2010. – 342с.
4. Ляменков, А.К. Аудит и ревизия [Текст]: учебное пособие /А.К. Ляменков; под ред. Алексеева Д.А., . - М.: Магистр, 2009.– 404 с.

Ханенко Мария Евгеньевна

к.э.н., доцент кафедры управленческого учета и аудита

Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: hmae@yandex.ru

Васильева Кристина Сергеевна
студентка 4 курса, финансово-экономического факультета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: hmae@yandex.ru