

**ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ УКРАИНЫ**

Стахов Ольга Ярославовна, преподаватель,

Львовский институт, ГВУЗ "Университет банковского дела"

Stakhiv Olga, teacher, Higher State Education Institution «Banking University»,

[V.OLGA357@Gmail.com](mailto:V.OLGA357@Gmail.com)

**Аннотация.** В статье рассмотрены функции внешнего и внутреннего аудита кредитных операций банков Украины. Выделены общие и отличительные черты внутреннего и внешнего аудита.

**Ключевые слова:** аудит, внутренний аудит, внешний аудит, аудитор.

Одним из действенных механизмов анализа ситуации в банке является аудит. Он дает информацию высшему звену управления банка о его финансово-хозяйственной деятельности, повышает эффективность системы внутреннего контроля, мешая возникновению нарушений, и подтверждение достоверности отчетов его структурных подразделений.

Теоретико-методологические основы аудита в банках исследовали зарубежные и отечественные ученые, а именно: Г. Адам, В.Д. Андреев, С.В. Бардаш, Н.Т. Белуха, Ф. Ф. Бутинец, В.В. Бурцев, С. М. Бычкова, А.М. Герасимович, Л.М. Киндрацкая, А.И. Кирева, Н.Д. Коринько, Н.М. Малюга, В. Немченко, П. Пантелеев, А.Ю. Редько, А.М. Саракман, А.И. Скаско, Г.И. Сп'як, Л.А. Сухарева, Ретюнських Е.Б., Т.И. Фарион и другие.

Организация и практическое осуществление внутреннего и внешнего аудита регулируется Законами Украины «О банках и банковской деятельности» [1], «Об аудиторской деятельности» [2], Положением Национального банка Украины «Об организации внутреннего аудита в коммерческих банках» [3] и «Методическими указаниями по применению стандартов внутреннего аудита в коммерческих банках Украины», другими нормативными актами, регламентирующими деятельность коммерческих банков. Целью как внешнего, так и внутреннего аудита является обеспечение своевременного выявления имеющихся рисков, прозрачности информации в банковской системе, точность в отражении финансового положения банка и результатов деятельности, соблюдение действующего законодательства и тому подобное. Однако их функции и подходы имеют существенные различия, исследования которых определяет актуальность статьи.

Банковский аудит, как и аудит вообще, подразделяется на внешний и внутренний. Внешний аудит осуществляют независимые аудиторские фирмы, которые во время проверок выясняют: соблюдение правил бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям; состояние внутреннего контроля за кредитными операциями и оценку его качества; соблюдение банком положений законодательных и нормативных актов Украины, уровень риска невозврата.

Акционеры банков, клиенты, контрагенты, государственные органы и тому подобное, полагаясь на результаты контроля, заинтересованы в независимой оценке текущей деятельности банка, которую выполняет независимая служба аудита: внутреннего и внешнего, широко функционирующего в международной рыночной сфере. К правам внешних аудиторов относятся такие, как:

- 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 сохранения ценностей с целью выяснения соответствия их необходимым требованиям [4, с. 115].

Обязанности внешних аудиторов определяются на основе задач, поставленных при проверке банковской деятельности. Основная обязанность заключается в том, чтобы при выявлении фактов неправильного осуществления банковских операций, нарушений установленного порядка бухгалтерского учета, злоупотреблений и т. д. точно определить размер причиненного ущерба банку или государству (бюджету), причины нарушений раскрытых должностных лиц, виновных в нарушениях. В связи с этим аудитор также несет ответственность за неправильное освещение действительного состояния дел в обследуемом банке, преднамеренное искажение фактов нарушений или сокрытия выявленных ошибок, допускаемых работниками.

Перед началом аудиторской проверки важно четко определить перечень вопросов, подлежащих проверке. Этот перечень устанавливается соглашением сторон и может включать как полную проверку всех сторон деятельности банка, так и отдельных участков.

Кроме внешнего аудита, для которого приглашаются сторонние аудиторы, в банке осуществляется и внутренний аудит – ревизии и проверки службами самого банка. В начале аудиторской проверки аудитору следует знакомиться с информацией, характеризующей объемы банковской деятельности, организацией работы, уровнем квалификации руководителей, общую организацию внутреннего контроля. Далее, уже в ходе самой аудиторской проверки рассматриваются те участки, где возможны ошибки.

Внутренний аудит кредитной деятельности банка может осуществляться по направлениям, изображенными на рисунке.



**Рисунок – Направления внутреннего аудита кредитной деятельности**

В ходе проверки кредитной деятельности внутреннего аудитора прежде всего интересуют такие вопросы:

- банк эффективно осуществляет свою кредитную деятельность?
- какие есть недостатки и узкие места в кредитной работе банка? [5, с. 302]

Объектами особого внимания внутреннего аудитора должны быть:

- о спекулятивные кредитные операции;
- о новые виды кредитов;
- о кредиты, доля которых в кредитном портфеле растет;
- о пролонгированные, просроченные и безнадежные кредиты.

Оценка эффективности управления кредитной деятельностью может осуществляться по следующим направлениям:

наличие утвержденной наблюдательным советом или правлением кредитной политики банка;

наличие и соответствие внутренних положений и процедур по кредитованию действующему законодательству Украины, документам Национального банка Украины и кредитной политике банка;

степень выполнения параметров кредитной деятельности, предусмотренных бизнес-планом и бюджетом банка;

- уровень автоматизации кредитных операций банка;
- организация работы с проблемными кредитами и ее результативность;
- эффективность взаимодействия кредитных и иных подразделений банка;
- выполнения решений кредитного комитета банка [6, с. 198].

Внутренний аудитор должен выяснить все разделы кредитной политики доведены до специалистов банка и какие проблемы возникают в процессе ее выполнения. Основой управления кредитной деятельностью является наличие внутренних положений, а также контроль за их соблюдением.

Внутренние положения по регулированию кредитной деятельности банка:

- должны быть широкими по содержанию, но не сугубо ограничительными по характеру;
- давать возможность банку быстро приспособиться к новым экономическим условиям, расширять объемы кредитных операций, внедрять новые виды кредитных услуг, а также учитывать финансовые ресурсы банка, штат его работников, возможности роста активов и капитала.

По результатам проверки внутренний аудитор составляет выводы или дает рекомендации, в которых высказывает собственное мнение относительно эффективности кредитной деятельности банка.

**Выводы.** Следовательно, деятельность внешнего и внутреннего аудита по разному регламентируется действующим законодательством Украины. У них разные цели и задачи, однако их конечная цель заключается в определении целесообразности проведения операции; правильности документального оформления операции; начисление процентов; отнесении процентов, что несвоевременно оплаченные на правильные счета; определении обеспечения кредита; своевременность переноса задолженности на счета пролонгации, просрочки, сомнительной задолженности; правильного отнесения кредитов до уровня кредитного риска и тому подобное.

Совершенствование аудиторских процедур позволит уменьшить потери от ошибок, которые совершают работники. Для этого необходимо освещать информацию, которую исследуют внешние аудиторы, запретить выдачи кредитов нецелевого характера и выдавать их только с ссудного счета на целевое направление. Установленные подходы относительно проверки дадут возможность аудиторам своевременно проверять данные, предоставлять более достоверную и правильную информацию, совершенствовать свои навыки благодаря освещению других ошибок и стажироваться.

#### **Список использованных источников:**

1. Закон Украины «О банки и банковскую деятельность» от 07.12.2000 № 2121–III. – Режим доступа [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
2. Закона «Об аудиторской деятельности» от 22.04.93 № 3126–XII (3126–12). – Режим доступа [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)

3. Положение Национального банка Украины об организации внутреннего аудита в коммерческих банках от 20.03.98 № 114 – Режим доступа [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
4. Сарахман А.М. Аудит в банках: учеб. пособ. / А.М. Сарахман – К.: УБД НБУ, 2007. – 334 с.
5. Учет и аудит в банках: учеб. пособие / О.В. Васюренко, Л.В. Сердюк, А.М. Сидоренко и др.; под ред. А.В. Васюренко. – К.: Знання, 2006. – 595 с.
6. Учет и аудит в банках: подручных / А.М. Герасимович, Л.М. Киндрацкая, Т.В. Кривовяз и др.; За заг. ред. проф. А.М. Герасимовича. Вид. 2–е, без изменений. – К.: КНЭУ, 2006. – 536 с.