

Я.О. Кобрин, 4 курс

Научный руководитель – М.И. Гедз, к.э.н., доцент

Черкасский институт банковского дела Университета банковского дела

Национального банка Украины (г. Киев)

Размер, формирование и движение уставного капитала субъектами рынка финансовых услуг характеризует их платежеспособность, ликвидность и финансовую стабильность. Независимый контроль в форме аудита за формированием и движением уставного капитала, соблюдением предусмотренных нормативными актами нормативов является основой для предотвращения возможных нарушений и злоупотреблений, что способствует защите прав инвесторов и кредиторов, стабилизации финансового сектора в целом.

Вопросы уставного капитала в целом и методики его аудита, в частности, рассматривались в научных работах отечественных и зарубежных исследователей М.В. Кужельного, В.В. Сопко, С.Ф. Голова, В.М. Костюченко, В.М. Пархоменко, Дж. Робертсона, Дж. К. Лоббека. Однако, в современных научных трудах в основном рассматривается капитал как экономическая категория или как предмет финансового анализа. Исследователями не уделяется надлежащего внимания именно уставному капиталу как элементу собственного капитала.

Научно-практическое значение исследования заключается в разработке организационных и методических подходов к аудиту уставного капитала в системе управления финансовыми учреждениями.

Деятельность финансовых учреждений любой организационно-правовой формы начинается с формирования уставного капитала. Уставный капитал – это предоставленные финансовому учреждению или привлеченные им на основаниях, определенных законодательством, финансовые ресурсы в виде денежных средств или вложений в имущество, материальных ценностей, нематериальных активов, ценных бумаг, которые закреплены за учреждением на праве собственности. За счет уставного капитала финансовое учреждение формирует свои собственные (основные и оборотные) средства. Начальный размер уставного капитала фиксируется в уставе или учредительном договоре, которые в обязательном порядке подаются органам государственной регистрационной

службы. Порядок формирования и изменения уставного капитала зависит от формы и вида деятельности финансового учреждения.

Целью аудита уставного капитала является установление достоверности первичных данных относительно формирования и использования уставного капитала, полноты и достоверности отображения информации в учетных регистрах и финансовой отчетности субъекта ведения хозяйства.

В качестве источников информации для аудита операций с уставным капиталом следует использовать устав, распорядительные документы об учетной политике, документы, подтверждающие права собственности на активы, первичные документы, учетные регистры, заключения предыдущих аудитов, финансовую отчетность.

В результате исследований установлено необходимость проведения аудита уставного капитала за параметрами:

а) легитимности – соответствие установленным нормам порядка формирования и движения уставного капитала;

б) собственности на активы, внесенные в уставный капитал;

в) персонификации учредителей;

г) соответствия учета и отчетности нормативным требованиям.

При исследовании параметров легитимности, собственности на активы и персонификации учредителей следует придерживаться, в частности, требований Международного стандарта аудита (МСА) 315 «Понимание деятельности аудируемого лица и оценка рисков существенного искажения информации» [1, с. 356-411]. Аудитору необходимо понимание субъекта ведения хозяйства и его среды, в том числе его внутреннего контроля, с целью определения и оценки рисков наличия существенных ошибок при формировании и движении уставного капитала. Для достижения такого понимания необходимо, в частности, исследовать законодательно-нормативную базу относительно формирования и движения уставного капитала.

Нормативные акты Украины предусматривают относительно отдельных субъектов ведения хозяйства минимальные размеры уставных капиталов, ниже которых государственная регистрация субъекта не допускается, в частности: для коммерческих банков – 10 млн евро за курсом НБУ на момент создания [2]; для страховщика, который занимается другими видами страхования, чем страхование жизни – 1 млн евро, для страховщика, который занимается страхованием жизни, – 1,5 млн евро за курсом НБУ на момент создания [3]; для финансовых компаний – от 3 млн грн. до 5 млн грн. в зависимости от видов финансовых услуг на дату представления заявления о включении в государственный реестр финансовых учреждений [4]; для ломбардов – 200 тыс. грн. на дату представления заявления о включении в государственный реестр финансовых учреждений [5].

Исследование персонификации учредителей следует проводить по признаку юридического или физического лица, резидента или нерезидента.

Исследование соответствия нормативным требованиям учета уставного капитала и отображения его в финансовой отчетности следует проводить в разрезе формирования первичных документов, учетных решений, аналитических и синтетических учетных регистров и соответствующих статей финансовой отчетности.

Разработка научно обоснованных методик аудита уставного капитала является предметом следующих научных исследований.

Список использованных источников

1. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2007 року / Пер. з англ. мови О. В. Селезньов, О. Л. Ольховікова, О. В. Гик, Т. Ц. Шарашидзе, Л. Й. Юрківська, С. О. Куліков. – К.: ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2007. – 1172 с.

2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III (із змінами і доповненнями).

3. Закон України «Про страхування» від 07.03.1996 р. № 85/96 (із змінами і доповненнями).

Положення «Про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 05.12.2003 р. № 152 (із змінами і доповненнями).

4. Положення «Про порядок внесення інформації про ломбарди до державного реєстру фінансових установ», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. № 170 (із змінами і доповненнями).