

ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

*О.Я. Ворожбыт, аспирант
Научный руководитель – О.И. Скаско, к.э.н., доцент
ЛИБС УБС НБУ*

Банковская система всегда была и остается важной составляющей общественного развития Украины, невзирая на изменения в политической ситуации, экономической конъюнктуры и правовой среде страны. Кредитная деятельность в Украине в течение последних нескольких лет была и остается на сегодня самой нестабильной и рискованной из всех форм банковских операций. Однако, при прочих равных условиях, кредитование - один из самых более эффективных и перспективных видов банковской деятельности.

Актуальность эта тема приобретает в современных условиях, поскольку именно кредитные операции банков сегодня негативно влияют на функционирование большинства банков и проверять их на правильность достаточно трудно.

Достаточно отметить, что проблема аудита кредитных операций является предметом исследования многих отечественных ученых, в частности, О.И. Киреева, Н.П. Шульги, О.С. Полетаевой, Т.О. Кривцовой, М.П. Портной, Л.А. Сухаревой, О.Б. Ретюнских и многих других. Вместе с тем, недостаточность теоретических и практических исследований вопросов методики внутреннего

аудита кредитных операций, оценки качества управления кредитными рисками, обуславливает актуальность данной темы.

В экономической литературе встречаются разные подходы к аудиту кредитных операций банка. На основании проведенного исследования аудиторских процедур можно определить основные этапы процесса внутрибанковского аудита кредитных операций [2]: предыдущее планирование оценки системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, построение аудиторской выборки; выполнение аудита; обобщение и реализация результатов аудита.

На этапе предыдущего планирования необходимо ознакомиться с основными направлениями деятельности банка, условиями его функционирования. Аудитор должен получить информацию относительно организации кредитного процесса, который основывается на распределении функций между соответствующими отделами. Параллельно рекомендуется проверять организацию работы кредитного комитета.

При проверке системы бухгалтерского учета, на очередном этапе аудита кредитных операций, рекомендуется осуществлять анализ основных принципов ведения бухгалтерского учета, закрепленных в учетной политике. Целесообразно сделать обзорную проверку типичных бухгалтерских проводок по кредитным операциям, правильность оформления первичных документов, используя данные аналитического и синтетического учета по активным балансовым счетам.

Построение аудиторской выборки в аудите кредитных операций основано на нестатистической выборке, где за элемент совокупности взят отдельный кредит. Оценивая результаты выборки, аудитор анализирует каждую ошибку, которая попала к выборке, экстраполирует полученные результаты на всю совокупность и оценивает риски выборки.

Оценка кредитного портфеля банка заключается в классификации задолженности за степенью риска кредитов с целью определения существующих и потенциальных проблем, составления индивидуальных характеристик кредита, на основе установленных критерий.

По результатам проверки кредитного портфеля целесообразно сделать управленческие выводы.

Таким образом, установление единственных методологических основ аудиторской проверки кредитных операций даст возможность обеспечить достоверность учетной и отчетной информации о состоянии кредитных портфелей банков Украины и в итоге повысить качество аудита кредитных операций. Поэтому важным является не только факт кредитования, но и то, что и оформленный кредит, своевременный и правильный его учет и аудит.

В процессе реализации программы проверки целесообразно особое внимание обратить на самые распространенные ошибки и недостатки в кредитной работе [3]:

- недостаточный анализ предложенной программы кредитования на стадии принятия решения о целесообразности проведения операций;
- отсутствие документально оформленных экспертных выводов, на основании которых принимается решение;
- отсутствие документов о проверке обеспечения, отсутствии экспертной оценки обеспечения;
- несоответствие кредитных договоров, договоров залога других договоров, действующему законодательству, которое может привести к признанию их недействительными;
- отсутствие проверки полномочий лиц, которые подписывают договоры со стороны заемщика;
- ошибки в начислении процентов;
- несвоевременность учета на внебалансовых счетах обеспечения;
- несвоевременность отнесения неуплаченных в установленный срок процентов на соответствующие счета;
- несвоевременность и неправомерность перенесения заимообразной задолженности на счета пролонгации, просрочки, сомнительной задолженности;
- несвоевременность внесения залога к Государственному реестру залогов движимого имущества;
- ошибки в классификации кредитов по уровню кредитного риска;
- ошибки в учете обеспечения во время расчета суммы резервов, которая подлежит формированию;
- неправомерность и несвоевременность использования резервов.

Все эти ошибки происходят из-за того, что много решений по выдаче ссуд не основываются на тщательном изучении надежности клиента, перспектив и источников погашения ссуды.

Кредитные работники часто не имеют необходимой информации о клиенте, не имеют в своем распоряжении даже его балансов. Рассмотрение заявки не сопровождается проверками на месте

финансового состояния, структуры и качества активов, состояния учета, складского хозяйства заемщика.

Все это связано с отсутствием инструктивных и методических пособий по данным вопросам, опыту кредитной работы у сотрудников, снижением требовательности к клиентам в условиях конкуренции, которая наметилась, в банковской сфере. Так же снижает ответственность при организации кредитной работы тот факт, что ссуды выдаются на непродолжительный срок. Банк несет ответственность перед вкладчиками за сохранение порученных средств, поэтому тщательный анализ факторов риска должен быть присутствует при выдаче ссуды на любой срок. Особенно это актуально при выдаче "крупных" кредитов.

Оценивая практику выдачи кредита, которая сложилась, особое внимание следует обратить на недостаточный текущий и последующий контроль за целевым использованием кредита.

Список использованных источников

1. Закон Украины "О банках и банковской деятельности" от 07.12.2000 г. № 2121.
2. Киреев И. Внутренний аудит в коммерческом банке. – Киев, 2006.
3. Усач Б.Ф., Душко З.О., Колос М.М. Організація і методика аудиту: Підручник. – К.: Знання, 2006. – 295с.