

УДК 336.719

Гнездилов Илья Сергеевич,
студент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

Левин Михаил Исаакович,
студент,
кафедра Финансов, денежного обращения и кредита,
Высшая школа экономики и менеджмента,
ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина»
г.Екатеринбург, Российская Федерация

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Аннотация:

Кредитные организации на сегодняшний день наделены большими полномочиями. В банках сосредотачиваются основные потоки денежных средств, они контролируют денежные операции своих клиентов, а также регулируют наличное обращение в стране. Безусловно, такая масштабная деятельность должна контролироваться. Поэтому на данном этапе актуально рассмотреть сущности и содержания аудита в банковской практике, целям и задачам данного вида аудита, так как именно аудит является инструментом контроля. Банковский аудит представляет собой проверку открытой бухгалтерской отчетности, учета первичных документов и другой информации банка, касающейся его финансово-кредитной деятельностью с целью установления достоверности его отчетов, учета их полноты и соответствия с законом и нормативами. В этом контексте представляет интерес раскрыть значение профессионального суждения аудитора при подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности коммерческих банков, а также цели стандартизации в системе аудиторской деятельности, где осуществляется реализация требований нормативных стандартов аудитора.

Ключевые слова:

кредитные организации, сущности и содержания аудита, банковский аудит, профессиональное суждение аудитора, стандарты аудиторской деятельности

Банки обладают центральной ролью в экономике. Они осуществляют хранение сбережений населения, предоставление средств платежа за услуги и товары, финансирование развития бизнеса и торговли. Для завоевания доверия населения и тех, с кем они ведут бизнес. Соответственно, стабильность банковской системы и на национальном, и на межведомственном уровне соответствует общим интересам всего общества. Это подтверждает то, какая роль отведена надзору, который осуществляют центральные банки и другие официальные органы, за финансовой деятельностью банковских учреждений, в отличие от иных коммерческих организаций. Финансовая отчетность банковских учреждений также проверяется внешними аудиторами. Заключение аудиторов уведомляет о достоверности данных отчетов, что оказывает содействие повышению доверия к банковской системе.

Банковский аудит является одним из видов аудита. Главная его цель - установить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных учреждений и соответствие совершенных кредитными учреждениями операций действующим законодательным нормам Российской Федерации, а также нормативным актам ЦБ РФ [1]. надлежащее ведение банковского бизнеса обусловлено деятельностью и обязанностями трех сторон, а именно руководства самого банка, внешних аудиторов банка и надзорных органов.

По подсчетам Федеральной налоговой службы, в 2016 году общее число компаний, работающих в России, сократилось с 4,82 до 4,55 млн юридических лиц, а число ликвидированных компаний возросло с 4,46 млн до 5,22 млн юридических лиц за все годы. Количество банков на 01.01.2017 года составило 623, то есть за прошедший 2016 год сократилось еще на 110 банков (733 - 623). А количество банков, начиная с 2008 г. сократилось уже на 513 банков (1 136 - 623) что составляет 45,2 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам.

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 10 лет выглядит так:

Таблица 1. Динамика числа банков в России, УрФО и ЦФО

Количество действующих банков в разрезе регионов России	На 01.01 2009г.	На 01.01 2010г.	На 01.01 2011г.	На 01.01 2012г.	На 01.01 2013г.	На 01.01 2014г.	На 01.01 2015г.	На 01.01 2016г.	На 01.01 2017г.
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	621	598	585	572	564	547	504	434	358
г.Москва	543	522	514	502	494	489	450	383	314
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	58	54	51	45	44	42	35	32	29
Всего, по Российской Федерации	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834	733	623

Из таблицы мы видим, что большая часть банков зарегистрирована в европейской части страны, и весьма малое количество региональных банков за Уралом. Особенно обращает на себя внимание незначительное число региональных коммерческих банковских учреждений на территории огромных по площади Северного, Дальневосточного, Уральского ФО, которое к тому же значительно понизилось за изучаемый период, а ведь главные богатства России располагаются именно на данных территориях страны.

Вместе с тем, с 2004 года Россия осуществляет реформирование системы бухгалтерского учета в сторону МСФО, а с 2017 года и МСА. Если посмотреть статистику, то до 2012 года в применении МСФО нуждались только крупные корпорации. Из 4149815 предприятий и организаций, зарегистрированных на территории РФ, приблизительно только 200 должны были сдавать отчетность по МСФО – около 0,005 % предприятий (на 2003 год). Согласно Федеральному закону от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», с 2012 года отчетность в соответствии с МСФО должны были представлять: кредитные организации, страховые организации и иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список, а также организации (не перечисленные выше), публикующие консолидированную финансовую отчетность. Кажется, на первый взгляд, что перечень существенно расширен, но, как показывают статистические данные, в процентном соотношении организаций, которые должны отчитываться по МСФО не доходят даже до 1%. Соответственно к 2012 году из 4886432 предприятий и организаций, зарегистрированных на территории РФ к кредитным организациям (в том числе небанковских) относится 1111 предприятий, страховых организаций 431. Крупный бизнес насчитывает порядка 400 организаций[2].

К 2015 году перечень еще расширили, добавив в список такие организации, как негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Но и эти изменения кардинально не поменяли ситуацию. Естественно государственная политика должна быть направлена на поддержание крупного бизнеса, поэтому сегодняшние реалии в отношении внедрения МСФО направлены так сказать «в угоду» крупному бизнесу, в том числе и банкам. Банки, как и крупный бизнес, являются крупными налогоплательщиками, соответственно их интересы должны учитываться в государственном регулировании финансовой отчетности.

Цель аудиторской проверки банковского учреждения заключается не в предупреждении финансового банкротства, а в первую очередь в оценке финансовых отчетов. В процессе выполнения своих функций независимым аудиторам банка нужно принимать во внимание факторы, связанные с рисками, касающимися банковского сектора, а также ряд особенностей деятельности банков, как:

- проведение ими существенных забалансовых операций, которые могут быть не отражены в виде бухгалтерских проводок, а также не приводить к «аудиторскому следу»;
- регламентация деятельности банковских учреждений государственными органами, а также нормативными требованиями (документами), которые во множестве случаев оказывают влияние на практику бухгалтерского учета и аудиторского контроля [3];
- уязвимость кредитных организаций для злоупотреблений в виде сделок с ассоциированными (взаимосвязанными) сторонами в процессе проведения операций ввиду наличия беспрепятственного доступа к наличности и большого объема средств, которые обращаются в банковских операциях. Коммерческие банки достаточно часто работают со многими ассоциированными сторонами, в особенности при выполнении международных операций.

В процессе аудиторской проверки аудитору нужно учесть, что:

- банки хранят большой объем денежных средств и иных высоколиквидных инструментов, физическую безопасность которых важно обеспечивать соответствующим образом (хранение и передача денежных средств). Это делает банковские учреждения уязвимыми к присвоению денежных средств и мошенничеству. В связи с этим банкам следует применять, а также обеспечивать соблюдение жестких систем внутреннего контроля и операционных процедур;

- банки принимают участие в значительном объеме различных операций (сделок) и по стоимости, и по количеству. Для этой цели необходимы сложные системы ведения внутреннего контроля и учета, а также широкое применение компьютерных систем для обработки сведений;

- аудиторам следует уделять особое внимание на тот факт, что финансовые активы могут являться «ослабленными»;

- банки, как правило, обладают широкой географической сетью. Это влечет значительную децентрализацию полномочий и учетно-контрольных функций, чем осложняется задача обеспечения единообразия при соблюдении организационных принципов, а также методов операционного контроля.

Характерно, что в последнее время стремительно повышаются аудиторские риски и ответственность банковских аудиторов. Это происходит в гораздо большем масштабе в сравнении с рисками и ответственностью аудиторов в иных секторах экономики [4].

Аудиторские проверки производятся на основании контракта, который заключают руководство банка и независимая аудиторская фирма, могут производиться по заданию центрального банка, также есть и международный аудит. В отличие от обыкновенных ревизий вышестоящих учреждений аудиторские проверки характеризуют комплексность, независимость, а также разработка рекомендаций в интересах учредителей банка. Методы аудита состоят из ревизии бухгалтерских документов, фактической проверки операций и бухгалтерского учета, сопоставления записей в учете с документацией, проверки документов и фактических сведений по взаимосвязанным операциям, проведения встречных проверок.

При изучении бухгалтерских документов осуществляется установление законности и правильности исполнения операций, сверка подлинности документов, правильности содержащихся расчетов в них, обоснованности банковских котировок. Вместе с тем не исключена и сплошная проверка документации по наиболее ответственным и сложным операциям, по которым могут допускаться злоупотребления (к примеру, кассовые, депозитные, валютные, комиссионные, процентные и гарантийные операции). Целесообразно проведение сплошной проверки документов по операциям, не связанным с исполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются (документация по внутрибанковским операциям, по доходу и расходам банка, формированию его уставного фонда). Во всех остальных случаях нужно использовать выборочный метод проверки документации.

Проверку документов осуществляют и с позиции законности отраженных в них операций, и с позиции правильности их оформления, то есть использования форм бланков, верного указания номеров счетов плательщиков и получателей средств, даты операций. Особо тщательно изучают расходную кассовую документацию.

Аудит нужен для профессиональной качественной оценки экономической информации, упрощения принятия верных финансовых и хозяйственных решений, для избегания негативных экономических последствий, для упрочнения авторитета учреждения, подвергшемуся аудиту и т.д.

В России, где на данный момент имеет место переход от жестко регулируемой континентальной системы бухгалтерского учета к англо-американской, разработка аудиторских правил (стандартов) ведется самостоятельно с учетом положений международных стандартов аудита.

Работу над новейшим вариантом системы общероссийских аудиторских стандартов начали в России в 1995 году. Изначально данную систему создавали в качестве национального аналога системы Международных аудиторских стандартов, которые разрабатывает МФБ. Вместе с тем, с 2017 года вступили в силу Международные стандарты аудита. Конечно, существенная доля российских стандартов аудита тождественна либо в существенных аспектах приближена к международным стандартам аудита. Существующие расхождения вызваны:

- 1) различиями в подходах к аудиту;
- 2) формальными различиями - стиль и оформление документов, подробности изложения; практические примеры и т.п.;
- 3) реформой международных стандартов аудита.

Но, вместе с тем, 13 документов в числе международных стандартов аудита, а также положений о международной аудиторской практике на данный момент не имеют российских аналогов. Это имеет связь с тем, что российские регламентирующие документы по-прежнему разрабатываются, и подготовка всего комплекса стандартов еще не окончена. Помимо этого, нужно учесть, что практика аудита, исходя из накопленного в мире опыта, обладает в разных странах, а также в России, своими особенностями, связанными со спецификой каждого государства, системой его государственного самоуправления и многими иными факторами.

Вместе с тем, существует еще ряд проблем, с которыми сталкиваются банки при проведении аудита. Например, взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков.

С расширением банковской деятельности и на национальном, и на международном уровне перед внешними аудиторами и банковскими инспекторами ставятся сложные задачи. Инспекторы полагаются не только на итоги аудиторской работы, но также нередко обращаются к специалистам по бухгалтерскому учету для определения себе дополнительных задач, которые будут оказывать содействие исполнению их обязанностей по надзору. При этом аудиторы, исполняя собственные функции, обращаются к инспекторам за информацией, которая может содействовать более эффективному выполнению своих функций [5].

Для разъяснения определенных сложных вопросов по аудиторской деятельности Совет по международной аудиторской практике (СМАП) при Международной федерации бухгалтеров (МФБ) выпускает стандарты по об-

щепринятой аудиторской практике и сопутствующим услугам, а также по форме и содержанию аудиторского заключения.

Банки имеют отличия от большинства других коммерческих организаций:

- в банках хранится большой объем денежных средств населения и организаций;
- обычно банки осуществляют свою деятельность посредством сети филиалов и подразделений;
- банки принимают на себя значительные обязательства, связанные с переводом средств;
- деятельность банков регулируется государственными органами.

При аудите банков возникает ряд вопросов, требующих особого рассмотрения по причине:

- особого характера рисков, связанных с банковскими операциями;
- масштаба банковских операций и вытекающих отсюда существенных рисков, которые могут возникнуть в течение короткого периода времени;
- высокой зависимости от компьютеризированных систем обработки операций;
- постоянной разработки новых продуктов и совершенствования банковской деятельности.

Итак, можно сделать вывод, что банковский аудит является проверкой состояния финансово-хозяйственной деятельности банковского учреждения. Главная цель банковского аудита - получить заключение о финансовом положении проверяемого банковского учреждения, его ликвидности, доходности, степени рисков банковских операций. Опубликование аудиторского заключения осуществляется вместе с опубликованием годового отчета, официального баланса, счета прибылей и убытков. Почти во всех государствах банки проверяются независимыми аудиторами. Данная проверка состоит, как правило, из двух видов проверки:

- проверка правильного составления отчетов в соответствии с национальным законодательством, нормативными актами и положениями;
- проведение более тщательной ревизии и анализа коммерческих и индивидуальных сделок в целях обеспечения того, чтобы в финансовых отчетах приводилось отражение реального и текущего состояния дел банка и результатов его операций.

Список используемых источников

1. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Пробл. теории и практики управл. - 2016. - N 8. - С.115-123.
2. Ильина А.В. Вперед к МСФО или назад к истокам: что лучше для российского учета // Экономика и управление: проблемы, решения, 2017, Т 3, № 8, С. 153-159
3. Банковский контроль и аудит: учеб. пособие / под общ. ред. Н.В. Фадейкина. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 492с.
4. Аудит банков: учеб. пособие / под ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А.Лебедева. - М., 2015. - 352с.
5. Омельченко Е. Ю. Гармонизация методологии учета финансовых результатов РФ с МСФО [Электронный ресурс] // Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства Сборник материалов II международной межвузовской научно-практической конференции, посвященной памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И. - М.: Изд-во «Аудитор», 2015 г.

Gnezdilov Ilya,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

Levin Mikhail,

Student,

Department of Finance, Money Circulation and Credit,
Graduate School of Economics and Management,
Ural Federal University
named after the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Russian Federation

AKTUAL PROBLEMS OF AUDIT IN BANKS' SYSTEM

Abstract:

In today's world credit institutions are endowed with great powers. Main cash flows are concentrated in banks, which control monetary operations of their clients and regulate cash circulation in their countries. Certainly, such a large-scale activity must be regulated. That is why on this stage it is relevant to overlook the essence and content of audit in banking practices, aims and goals of this type of audit, because it serves as an instrument of control. Bank's audit is a verification of financial accounting, primary accounting and other information concerning financial and credit actions. The purpose of audit is to verify authenticity, completeness and conformity to law. Consequently, it is important to discover the value of professional auditor.

Key words:

credit organizations, essence and content of audit, banks' audit, professional auditor's opinion, standards of audit work