

ВОПРОСЫ АУДИТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Р. Л. Иванов, Э.А.Вольскис,

Белорусский государственный университет, г. Минск

Аннотация. В сложных системах, таких как коммерческий банк, может возникнуть агентская проблема: интересы менеджмента компании далеко не всегда соответствуют интересам учредителей. Данная проблема порождает скрытые риски для всей системы. Именно для выявления таких рисков и необходим аудит коммерческих банков, в особенности их доходов и расходов.

Ключевые слова: аудит, коммерческий банк, риски, достоверность финансовой отчетности, доходы и расходы коммерческого банка.

AND AUDIT OF INCOME/EXPENSES PROFIT OF A COMMERCIAL BANK

R. L. Ivanov, E. A. Volskis,

Belarusian State University, Minsk

Abstract. In complex systems, such as a commercial bank, an agent problem may arise: the interests of company management do not always correspond to the interests of the founders. This problem creates hidden risks for the entire system. To identify such risks, it is necessary to audit commercial banks, especially their income and expenses.

Keywords: audit, commercial bank, risks, reliability of financial statements, income and expenses of a commercial bank.

В рыночной экономике очень важную роль играет достоверная информация о деятельности организации. Она нужна ее владельцу или учредителю для определения стратегии развития и способов повышения эффективности ее деятельности; государственным органам - для контроля за соблюдением законодательных актов о налогообложении; банкам, другим кредиторам и страховым компаниям - для оценки платежеспособности организации и вероятности возврата кредитов, определения страхового риска[1].

Во всех странах с развитой рыночной экономикой осуществляется независимый контроль за достоверностью бухгалтерского учета, а также за представляемой государственным органам и публикуемой в печати финансовой отчетностью. Такой контроль принято называть аудитом. В общем виде аудит можно определить следующим образом: это независимая лицензионная деятельность, основанная на договорных платных условиях, предпринимаемая с целью выявления дальнейшего мнения аудитора по поставленному вопросу[2,3].

Согласно Закону Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» аудиторы и аудиторские организации проводят аудит:

- достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета;
- целевого использования кредитов и инвестиций;

финансового состояния инвестора (инициатора инвестиционного проекта);
финансового состояния эмитента ценных бумаг;
иных показателей финансовой и хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя в случаях, предусмотренных законодательством [4].

Для большинства пользователей банковской отчетностью – реальных и потенциальных клиентов, контрагентов, акционеров – эффективность деятельности банка выражается в конечных финансовых результатах – в прибыли или убытках, доходах и расходах. Таким образом, считается, что финансовые результаты деятельности банка выражают эффективность его функционирования и, следовательно, становятся обязательным объектом аудиторской проверки.

Невозможность детальной сплошной проверки в условиях многочисленных и сложных для адекватного отражения в учете хозяйственных операций и широкое применение в связи с этим выборочных методов требует совершенствования методик аудита, ориентированного на риск. Аудиторский риск можно определить как ситуацию, при которой в ходе аудиторских процедур не будут обнаружены потенциальные существенные искажения в финансовой отчетности. Уровнем существенности (materiality level) в аудите называют оценку в денежном выражении, в рамках которой могут допускаться искажения в отчетности (данные искажения допускаются по причинам, указанным выше). Чаще всего уровень существенности рассчитывается как процент (%) от выручки или прибыли аудируемого лица (в зависимости от специфики бизнеса и ситуации в отрасли). После определения уровня существенности проводятся непосредственно аудиторские процедуры, которые включают в себя:

тестирование систем внутренних контролей;
аналитические процедуры;
детальное тестирование [5].

Учитывая специфику формирования финансовых результатов деятельности банка, в качестве потенциальных объектов проверки могут выступать доходы и расходы банка (таблица 1), раскрытие информации о которых предусматривается в отчете о прибылях и убытках.

Таблица 1 - Типы доходов и расходов банка

Доходы	Расходы
Процентные	Процентные
Комиссионные	Комиссионные
Прочие операционные	Прочие операционные
Доходы от уменьшения резервов	Расходы на создание резервов
Непредвиденные	Непредвиденные
	Налог на прибыль

Источник: собственная разработка на основе методологии аудиторской проверки

Важность аудита доходов и расходов банка состоит в том, что именно такие операции по сущности содержат множество оценочных суждений (вопросы о том, как, в какой доле и в каком периоде отражать доходы и расходы являются намного более дискуссионными, чем, например, внутренние перемещения)[6].

После того как определены объекты проверки, аудиторам необходимо понять, что стоит за цифрами, которые они будут подтверждать. По сути дела, финансовая отчетность банка

составляется на основании данных бухгалтерского учёта, которые в свою очередь являются следствием осуществления банком хозяйственных операций. Прежде чем аудитор приступит к тестированию, ему нужно чётко понять и задокументировать описание бизнес цикла по всем основным объектам проверки, то есть понять суть операции, как и кем она инициализируется, какими документами подтверждается, как отражается в учёте и, наконец, как попадает в финансовую отчётность. Даная процедура осуществляется путём проведения интервью с руководством банка, ответственными исполнителями, путём изучения внутренних нормативных документов, а где возможно, путём наблюдения за совершаемым бизнес процессом.

Важным моментом аудиторской проверки финансовых результатов деятельности банка является изучение и оценка принятых в банке средств контроля по каждому объекту проверки. При этом следует отметить, что важно не только выявить отдельные элементы системы внутреннего контроля, но и убедиться, что система действительно работает, а контрольные методы и процедуры эффективно применяются на практике.

Средства контроля и система бухгалтерского учета должны обеспечивать соблюдение требований общих и локальных документов, условий договоров и соглашений при начислении и получении доходов (при покрытии расходов) и при отражении этих процессов в бухгалтерском учете.

Если принимается решение о необходимости тестирования эффективности функционирования систем внутреннего контроля в течение отчётного периода, то необходимо выбрать значительное количество операций, порядка n (в зависимости от масштаба бизнеса), осуществлённых в течение отчётного периода и о каждой из них протестировать все средства контроля посредством изучения ключевых индикаторов в первичных документах и на электронных носителях.

Данный этап работы является очень важным, поскольку на основании полученной информации аудитор оценивает риск контроля. В результате аудитор может получить представление об адекватности принятых средств контроля и системы учета, масштабам и специфике деятельности банка, о соответствии внутренних положений требованиям общих нормативных правовых документов.

Следующим методом тестирования является аналитический метод. Воспользоваться им аудитор может только в случае, если для тестируемой совокупности специфический бизнес-риск не выявлен. Метод сводится к тому, что аудитор строит аналитическую модель на основании данных полученных из третьих источников. На основании модели аудитор выходит на какую-то ожидаемую величину, которую в последствии сравнивает с тестируемой. Если расхождения находятся в пределах допустимой погрешности, то тестируемая величина считается подтверждённой. Если расхождения между результатами, полученными при использовании аналитической модели сильно различаются с величиной тестируемой совокупностью, то аудитор должен либо уточнить модель (возможно какие-то факторы были пропущены) на основании интервью проведённого с руководством банка, либо остановить свой выбор на детальном методе тестирования ожидаемой совокупности.

Детальное тестирование – это, по сути, проверка первичных документов под каждую тестируемую хозяйственную операцию. Данный метод является наиболее трудоемким и наименее эффективным в аудите. Тем не менее, именно он зачастую используется при проведении аудиторских процедур, так как не каждый бизнес-процесс может быть проверен тестированием систем внутреннего контроля и аналитическим способом. При проведении детального тестирования формируется выборка из операций для определенных строчек в отчетности, затем для этой выборки запрашиваются первичные документы, и информация в документах сравнивается с информацией в бухгалтерском учете аудируемого лица.

Величины таких выборок определяются статистическими методами и могут варьироваться в различных аудиторских организациях[7].

Таким образом, для каждого типа доходов и расходов, указанного в таблице 1, выбирается определенные аудиторские процедуры, которые наиболее подходят по уровню риска в рамках бизнес-процессов, по сути хозяйственных операций и их масштабам. Так, например, наиболее рискованным для аудита бизнес-процессом является процесс формирования резервов по кредитам физических и юридических лиц. Манипулирование резервами может существенно повышать финансовые результаты банка без видимых на то причин, а также порождать скрытые риски для работы банка в будущем (занижение резервов из-за недостатка консервативности в отчетном году может привести к тому, что в будущем дефолты ненадежных заёмщиков больно ударят по финансовым результатам банка). Также рискованными признаются доходы и расходы, которые были получены/понесены в последнем месяце отчетного периода. Считается, что последний месяц является наиболее рискованным из-за потенциальных стимулов менеджмента исказить отчетность и финансовый результат в частности и представить его в более выгодном свете для акционеров компании, так как от этого зависит величина их годовых бонусов. Наименее рискованным бизнес-процессом, например, является уплата налога на прибыль, так как данный процесс строго контролируется налоговыми органами. [8]

Важно подчеркнуть, что в процессе проверки производится перекрестное сравнение результатов тестирования внутренних контролей, аналитической работы, детального тестирования, понимания бизнеса клиента аудитором на проекте и разъяснениями клиента. Это позволяет делать выводы о достоверности информации получаемой в интервью и адаптивно принимать решения о дополнительных процедурах.

Если говорить о проблемах, возникающих в результатах аудиторских проверок (в частности, и аудита доходов и расходов банка), то наиболее актуальными являются следующие моменты:

Масштаб банков и их организационная структура значительно усложняет доступ аудиторов к требуемой информации, что приводит к потерям времени и, соответственно, эффективности аудита.

Некоторые процессы в банках не стандартизированы должным образом, что зачастую приводит к ошибкам и искажениям в рамках бизнес-процессов банка.

Решения данных проблем могут быть следующие: создание специальной команды в банке, которая работала бы с аудиторской командой и отвечала бы за своевременное предоставление информации, а также стандартизация и формализация части бизнеспроцессов в банке. Понятно, что данные меры ложатся на расходы банка, однако это также дает скрытые преимущества в будущем, которые нельзя увидеть в момент, когда понесены затраты (высокая скорость взаимодействия с аудиторской командой позволяет сократить реальное время аудиторского проекта, что выгодно как банку, так и аудиторской компании; устранение мелких ошибок и неточностей в бизнес-процессах банка, что не позволит создавать дополнительные риски в будущем).

Список использованных источников

1. Ковалев М.М., Румас С.Н. Банки развития: новая роль в XXI веке : моногр. / М. М. Ковалев, С. Н. Румас. – Минск : Изд. центр БГУ, 2016. – С. 151
2. Ковалев М.М., Господарик Е.Г. Белорусские банки-2017: итоги I полугодия / М. М. Ковалев, Е. Г. Господарик / Вестник Ассоциации белорусских банков. –2017. –№19 (818). –С. 20-26.

3. “Закон об аудиторской деятельности” Республики Беларусь – Электронный ресурс – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11300056> (дата доступа: 29.03.2020).
4. Международные стандарты аудита – Электронный ресурс – Режим доступа: <https://www.iasplus.com/en/standards/ias> (дата доступа: 29.03.2020).
5. Кочинев Ю.Ю.. Аудит. Теория и практика. 5-е изд. - СПб.: — 448с., 2010
6. Лебедева Е.М. Аудит. Учебник/Е.М. Лебедева. – М.: Академия, 2013. - 176 с. – ISBN 978-54468—0522-8
7. Головчанская Е.Э. Современная модель эффективного бизнеса : монография. Книга 14 /Е.Э. Головчанская, М.Ф. Григорьев, И.Г. Драгилев и др. / Под общ. ред. С.С. Чернова. –Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2015. –С. 192.
8. Господарик Е., Дрозд Н. Рейтинг устойчивости банков Республики Беларусь по итогам 2017 г./ Е. Господарик, Н. Дрозд // Вестник Ассоциации белорусских банков. –2018. – No5(828). –С. 14-15.