

УДК 336.717

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА УСТАВНОГО КАПИТАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Абдылдаева У.М.

к.э.н., доцент

*Кыргызский государственный университет строительства транспорта и архитектуры им. Н.Исанова,
г.Бишкек, Кыргызская Республика*

Дербишева К.Т.

магистрант

*Кыргызский государственный университет строительства транспорта и архитектуры им. Н.Исанова,
г.Бишкек, Кыргызская Республика*

Аннотация

В данной статье описывается актуальность аудиторской проверки уставного капитала коммерческого банка в Кыргызской Республике. Рассматриваются операции коммерческих банков по формированию капитала. Анализируется процедура проверки капитала в коммерческих банках Кыргызской Республики. В статье используются данные Национального банка и коммерческих банков Кыргызской Республики. Национального статистического комитета Кыргызской Республики. В статье перечисляется ряд проблем, оказывающих негативное влияние на учетную деятельность банков. В заключительной части статьи авторами сформулированы предложения по совершенствованию организации пассивных операций в коммерческих банках Кыргызской Республики.

Ключевые слова: капитал, уставный капитал, коммерческий банк, аудит, проверка, ошибки, нормативы, искажения, первичные документы, управление

AUDIT OF AUTHORIZED CAPITAL OF A COMMERCIAL BANK

Abdyldaeva U.M.

Ph.D., Associate Professor

Kyrgyz State University of Transport Construction and Architecture named after N.

Isanov,

Bishkek, Kyrgyz Republic

Derbisheva K.T.

undergraduate

Kyrgyz State University of Transport Construction and Architecture named after N.

Isanov,

Bishkek, Kyrgyz Republic

Annotation.

This article describes the relevance of the audit of the authorized capital of a commercial bank in the Kyrgyz Republic. The operations of commercial banks in the formation of capital are considered. The procedure of checking capital in commercial banks of the Kyrgyz Republic is analyzed. The article uses data from the National Bank and commercial banks of the Kyrgyz Republic. National Statistical Committee of the Kyrgyz Republic. The article lists a number of problems that have a negative impact on the accounting activities of banks. In the final part of the article, the authors formulated proposals for improving the organization of passive operations in commercial banks of the Kyrgyz Republic.

Keywords: capital, registered capital, commercial bank, audit, verification, errors, standards, distortions, primary documents, management

Уставный капитал банка (УК) формируется за счет величины вкладов его участников, определяя минимальный размер его имущества, который может гарантировать интересы ее кредиторов. Он выполняет следующие важные функции: на старте деятельности банка уставный капитал выступает в роли необходимых стартовых средств для первоочередных расходов; в период роста и развития банка уставный капитал рассматривается как дополнительный источник для создания новых мощностей; он также является регулятором деятельности банка и гарантией финансовой устойчивости его; является ограничителем рисков, обеспечивая его ликвидность и финансовую устойчивость; является критерием укрепляющим доверие клиентов

Норматив минимального размера УК для коммерческого банка устанавливается НБКР. В связи с этим аудиторская проверка данного показателя имеет важное значение не только для банка, но и для его клиентов и инвесторов. [1]

Основной целью аудиторской проверки УК является установление правильности и достоверности отражения операций, связанных с формированием УК и фондов, а также расчета СК банка в бухгалтерском учете и финансовой отчетности. При этом задачами аудита УК является получение аудиторских доказательств касательно вопросов по правомерности формирования УК банка, которые можно получить при: подтверждении законности формирования УК и изменения его размера, соблюдения установленных требований, касающихся размеров и структуры УК, расчета СК и отнесения их к видам капитала; проверке соблюдения норм, касающихся резервного фонда банка; анализе утвержденных внутрибанковских положений о создаваемых фондах; оценке достаточности СК банков. [2,3]

В связи с тем, что в Кыргызской Республике коммерческие банки создаются в форме акционерных обществ, УК их формируется за счет выпущенных акций. [4] При аудите проверяется наличие первичных

документов, которые будут служить основанием всех бухгалтерских записей (выписки из реестра акционеров, акты приемки-передачи ценных бумаг, выписки по счетам-депо и т.д.), регистров аналитического учета.

Результаты выполнения данной процедуры должны быть отражены в рабочем документе «Лист проверки правильности оформления первичных документов» и «Результаты проверки полноты документального подтверждения хозяйственных операций», имеющий следующую структуру (табл. 1. и табл.2.).

Таблица 1 - Результаты проверки обременения прав собственности

Наименование документа	Дата	Сумма обременения	Наименование организации, обременяющей право собственности	Перечень ценных бумаг (при возможности)	Прим.
Обременение прав на ценные бумаги <i>установлено / не установлено</i>					

Таблица 2 - Лист проверки правильности оформления первичных документов

Наименование документа	Дата(период) составления документа	Номер документа	Сумма по документу	Сумма по расчету аудитора	Откл.	Влияние на отчетность
Нарушений по данной процедуре <i>выявлено / не выявлено</i>						

По документам, которые попадают в выборку, раскрывается полнота отражения в учете всех хозяйственных операций, результаты которой отражаются в рабочем документе «W08». При этом нарушения, которые были выявлены во время проверки, обобщаются в документах. Данные первичных документов касательно списания ценных бумаг также сопоставляются, сверяются регистры аналитического и синтетического учета с учетными данными, результаты которой отражаются в таблице (табл.3.).

Таблица 3 - Результаты проверки полноты отражения хозяйственных операций

Наименование документа	Номер	Дата	Сумма	Отражение в бухучете	
				Дт	Кт
Нарушений по данной процедуре выявлено / не выявлено					

Интерес вызывает и проверка правильности определения стоимости ценных бумаг, которые были получены безвозмездно согласно договору дарения и в качестве вклада в УК, результаты которой отражаются в нижеследующей таблице

Таблица 4. - Результаты проверки правильности формирования стоимости безвозмездно полученных ценных бумаг

Наименование ЦБ	Согласованная оценка	Рыночная стоимость	Ссылка на документ, подтверждающий рыночную стоимость	Стоимость ЦБ		Прим.
				По данным организации	По данным аудитора	
Указанных операций в проверяемом периоде не было						

Важнейшей частью заключительного этапа аудиторской проверки УК является оценка величины общей ошибки отчетности. При обнаружении ошибок и выявленных нарушениях аудитором определяется их общая сумма. Она проводится с целью выявления существенности. Вместе с тем, истинная величина ошибки неизвестна, поэтому аудитор должен сделать оценку ее возможной величины и существенности.

В ходе обобщения выявленных нарушений и формировании мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица необходимо выполнить следующие аудиторские процедуры.

Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки, и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

В рамках этой процедуры на основании данных отчетных документов группируются по категориям выявленные нарушения, оказывающие влияние на формирование бухгалтерской отчетности.

Таблица 5- Свод выявленных в ходе проверки ошибок

Характеристики Объекта бухгалтерского учета	Результаты аудиторской проверки (нужное подчеркнуть)	№ замечаний	Сумма
Существенность и полнота	Реальность объекта учета (не) подтверждена первичными документами		
Возникновение	(Не) Выявлены финансово-хозяйственные операции, не отраженные в бухгалтерском учете за месяцев года		
Права и обязательства	Право собственности банка на акции (не) подтверждается документами		
Стоимостная оценка	Оценка акции (не) соответствует их фактическому состоянию		
Измерение	Операции по приобретению и выбытию акций отражены в учете в (не) правильной оценке согласно законодательству КР и принятой учетной политике		
	(Не) Выявлены не своевременно отраженные финансово-хозяйственные операции за месяцев года		
Представление и	(Не) Выявлены факты		

раскрытие	неправильной классификации финансово-хозяйственных операций по объекту учета		
	(Не) Выявлены факты нарушений бухгалтерского учета		
	Данные об эмитированных акциях раскрыты в отчетности (не) полностью		

Таблица 6. – Лист исправлений выявленных нарушений

Форма отчетности, номер строки	Изменение (+,-), Сумма	Операция, замечание № (по данным отчетных документов)	Исправительная запись, рекомендуемая аудитором	
			Дт	Кт
Нарушений, отражаемых в данной форме, выявлено/ не выявлено				

Далее формулировка кратких выводов по проведенному аудиту которая оформляется в табл. 7

Таблица 7 - Результаты аудита, проведенного на основании нижеперечисленных параметров

Наименование проверяемой организации	Проверяемый период
	_____год
Объем выборки проверки	Выделить (подчеркнуть, дописать)
Количество хозяйственных операций за проверяемый период (интервал)	(шт. или прочерк)
Количество проверяемых документов (интервал)	(шт. или прочерк)
Уровень существенности (в процентах и сумма)	(%, сом.)
Объем выборки	Операции 2-го полугодия

Объем выборочный по данным: Главной книги; Оборотно-сальдовой ведомости; В процентах к общему обороту по счету по дебетовому или кредитовому принципу (принятый указать)	Дебет (сумма), % Кредит (сумма), %
Суммарный размер выявленной ошибки к вступительному сальдо (в процентах и сумма)	(%, сом.)
Суммарный размер выявленной ошибки к дебетовому обороту (в процентах и сумма)	(%, сом.)
Суммарный размер выявленной ошибки к кредитовому обороту (в процентах и сумма)	(%, сом.)
Суммарный размер выявленной ошибки к сальдо на отчетную дату (в процентах и сумма)	(%, сом.)

Аудитор подтверждает (подтверждает с учетом замечаний, не
подтверждает, отказывается от выражения мнения) данные на 31 декабря
_____ г. по статьям отчетности.

В процессе разбора практических материалов, которые получены в
процессе исследования были отмечены часто встречающиеся в учетной
деятельности ошибки, к которым можно отнести следующие:

- отражение на учетных счетах размеров вложений в УК в неверной оценке;
- неправильность курса валюты при проведении расчетов курсовых разниц;
- учет хозяйственных операций не в том отчетном периоде
- возможные ошибки при заполнении отчетности.

Отметим, что уровень организации внутреннего контроля в банке,
который обеспечивает выполнение задач банку, должен соответствовать
объемам банка и характеру его деятельности. В последнее время одним из
актуальных направлений развития учетной деятельности и системы управления
является его цифровизация, что обеспечит сокращение временных затрат и
рутинных расчетных процедур и улучшение качества предоставляемых услуг
банком.

Библиографический список

1. Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики. Электронный ресурс. – [Режим доступа]. - <https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=93462>
2. Положение об обязательных резервах. Электронный ресурс. – [Режим доступа]. -<https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=102&lang=RUS&material=91348>
3. Положение о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков. Электронный ресурс. – [Режим доступа]. -<https://www.nbkr.kg/contout.jsp?item=103&lang=RUS&material=93873>
4. Abdyldaeva U.M., Yu F.M. The banking system of the Kyrgyz Republic: problems and prospects // Евразийское Научное Объединение. - 2019. - № 8-3 (54). - С. 153-155. Электронный ресурс. – [Режим доступа]. - <https://elibrary.ru/item.asp?id=39565193>

Оригинальность 75%