

дукцию платежеспособность предприятий, а следовательно, и их возможность обслуживать привлеченные у банков кредиты, в ближайшее время будет только снижаться, что может негативным образом сказаться на состоянии банковского, а затем и реального секторов.

М.Н. Ком
БГЭУ (Минск)

АУДИТ КЛИЕНТСКОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Для эффективного управления кредитным портфелем необходима его оценка по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Изучение кредитного портфеля банка является базой для достижения основных целей аудита кредитных операций, которыми являются оценка общего уровня постановки кредитной работы в банке и изучение состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Основными этапами проведения аудита являются: планирование аудита; получение аудиторских доказательств; документирование аудита; обобщение выводов; формирование и выражение мнения об общем уровне постановки кредитной работы и состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Всестороннее продуманное планирование предусматривает отбор наиболее эффективных процедур аудита и действенных подходов к достижению целей аудиторской проверки. Планирование можно разделить на пять этапов:

- 1) определение направлений аудита;
- 2) оценка бизнес-риска по каждому направлению;
- 3) изучение предыдущей деятельности аудиторов по каждому направлению;
- 4) изучение системы внутреннего контроля (СВК);
- 5) заключение по масштабу и частоте аудиторских проверок.

Простейший путь определения направлений аудита заключается в разделении основной деятельности банка на важнейшие участки.

Обследование бизнес-риска клиента по каждому направлению требует изучения деловой среды, в которой он работает. Без этого аудитор не сможет рассчитать риск деятельности проверяемой фирмы.

Изучаются материалы предыдущих проверок (из прессы, ответов на запросы, встречных проверок, бесед с персоналом и материалов, полученных от клиентов).

Основательно изучается система внутреннего контроля, в том числе и ее работа в филиалах. Основная цель оценки СВК банка — создать основу для планирования аудита, а также для определения вида, времени проведения и объема аудиторских процедур, которые находят свое отражение в аудиторской программе.

Рациональный подход к расчету времени проверки по каждому направлению обеспечивает четкость плана.

Объем выборки, т.е. количество элементов генеральной совокупности, отобранных для проверки, следует определять очень внимательно. Поэтому при определении объема выборки аудиторы должны учитывать четыре фактора: риск неэффективности выборочной проверки; коэффициент допустимого отклонения; коэффициент ожидаемого отклонения для данной совокупности; объем генеральной совокупности.

Естественным результатом выборочной проверки будет обнаружение какой-то части возможных отклонений и ошибок, приводящих к искажению показателей отчетности. Вследствие этого возникает аудиторский риск.

Аудитор при формировании своего мнения о достоверности отчетности должен полагаться на принцип существенности. Аудитор обязан принимать во внимание две стороны существенности — качественную и количественную. Качественная сторона оценки существенности предполагает определение важности и значимости конкретного показателя отчетности для принятия решений. Количественная сторона означает абсолютное числовое значение отклонения показателя, зафиксированного в отчетности, от его значения, рассчитанного с учетом выявленных ошибок и отклонений.

**О.В. Кужелевич,
Е.А. Волкова
БГЭУ (Минск)**

КОЛЛЕКТОРСТВО В БЕЛАРУСИ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Проблема взыскания долгов важна в любое время, но особую актуальность она приобретает в условиях кризиса.

Беларусь волна неисполнения заемщиками обязательств перед кредиторами пока не захлестнула. Но некоторые косвенные признаки проблем все же появились. За 2008 г. сумма проблемных кредитов увеличилась на 41,7 %, или 298,1 млрд р.; на 1 января 2009 г. при росте объема кредитного портфеля на 55,7 %, или 50,307 трлн р. Проблемные активы белорусских банков составляют на 1 марта 2009 г. 2,07 % общего объема активов и, по прогнозу члена Совета директоров Национального банка Республики Беларусь С. Дубкова, к середине года могут возрасти до 4 %. Можно предположить, что дальнейший рост невозврата кредитов послужит стимулом создания и прихода на белорусский рынок коллекторов, которые смогут оказывать реальную помощь банковским учреждениям.

Под термином «коллекторское агентство» (далее — КА) подразумевается компания, профессионально занимающаяся взысканием просроченной и проблемной задолженности. Однако официально термин «коллекторское агентство» в белорусском законодательстве не существует. Наблюдается ряд проблемных моментов в способах ведения коллекторской деятельности в Беларуси, которые серьезным образом сдерживают