

АУДИТ КАПИТАЛА БАНКА

Дульская В.И., аспирант кафедры учета в кредитных и бюджетных учреждениях и экономического анализа «Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана» г. Киев

Аннотация. В статье проанализированы и обобщены требования к проведению методики аудиторской проверки банковского капитала. Определены основные цели проведения аудита и аудиторские услуги в рамках проведения проверки. Особое внимание уделено вопросу методике проведения аудита собственного и регулятивного капитала банков.

Ключевые слова: аудит, банковская система Украины, банковское регулирование, регулятивный капитал, собственный капитал.

AUDIT OF CAPITAL BANK

V.I. Dul'skaya, a graduate student in the Department of Accounting and credit, Budget Institutions and Economic Analysis «Kyiv National Economic University Hetman», Kiev

Annotation. The article analyzes and summarizes the requirements for audit procedures of bank capital. The main purpose of the audit and audit services as part of the control procedures are defined. Special attention is paid to the question of the methodology of the audit of equity and regulatory capital of banks.

Key words: audit, the banking system of Ukraine, bank regulation, regulatory capital, equity capital.

Введение. Нестабильность развития и кризисные явления в мировой экономике отрицательно влияют на банковские системы ведущих стран мира. Это предопределяет необходимость модернизации и усовершенствовании форм контроля над капиталом банков для обеспечения эффективности принимаемых управленческих решений как тактического, так и стратегического характера.

По мнению большинства ученых наиболее актуальной на сегодняшний день является проблема систематизации организационно-методических подходов к аудиторской проверке источников собственного капитала, что предусматривают разработку предмета аудита с выделением его объектов, элементов и контрольных точек [4, с. 124].

Существенный вклад в исследование данной проблематики внесли отечественные ученые, в частности В.С. Стельмах [12], Е.В. Мных [10], М.Т. Белуха [1], В.А. Шевчук [15], А. Хабьук [13]. Внедрение результатов исследования в практику привело к совершенствованию форм контроля над банковским капиталом и способствовало повышению эффективности банковской деятельности.

Целью статьи является обоснование методических подходов к проведению аудита собственного капитала банка с учетом особенностей функционирования банковского сектора Украины.

Изложение основного материала исследования. Сущность современного подхода к аудиту предполагает обобщение не только методик бухгалтерского учета банковских операций, результаты которых формируют показатели финансовой отчетности, но, также и стратегии деятельности банков на внешнем и внутреннем рынке капиталов.

Для пользователей финансовой отчетности вопросы повышения эффективности банковской деятельности более значимы, чем традиционное мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности [9, с. 78].

Для действенной организации аудита собственного капитала необходимо построить структурную модель, в основе которой - методика аудита компонентов собственного капитала на микро - и макроуровне иерархического управления банком. Процедуры аудита собственного капитала на микроуровне управления включают аудит состава капитала на этапах банковской деятельности: создание банка, функционирование, возможная реорганизация, ликвидация. В состав капитала включаются компоненты, учитываемые в системе бухгалтерского учета в соответствии с национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета.

Такая модель реализовывается в рамках отдельно взятого банка.