

УДК 33

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ АУДИТ КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ

Черненко Т.И., Черненко Е.В.

*Камышинский технологический институт (филиал)
Государственного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Волгоградский государственный технический университет»*

Кредитные кооперативы подлежат обязательному аудиту по критериям установленным федеральным законодательством об аудиторской деятельности и кредитной кооперации.

Ключевые слова: аудит, кредитный кооператив, пайщик, риски.

Процесс организации и проведения обязательного аудита в кредитных кооперативах связан с необходимостью оценки влияния ряда факторов. С одной стороны, специфики правового статуса и характера осуществляемой деятельности, воздействующих на структуру внешнего и внутреннего контроля и внутренние характеристики организации, а с другой стороны – отсутствие нормативных документов по организации и ведению бухгалтерского учета.

В кредитных кооперативах, объединяющих физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу обязательный аудит проводится в соответствии с положениями ст. 28 Федерального закона N 190-ФЗ «О кредитной кооперации». Бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) отчетность данных структур подлежит обязательной аудиторской проверке в случае, если годовой объем выручки или

сумма активов баланса кредитного кооператива предполагает проведение обязательного аудита в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности.

В кредитных кооперативах, членами которых являются физические лица, бухгалтерский учет и финансовая (бухгалтерская) отчетность подлежат ежегодной аудиторской проверке, если количество физических лиц, являющихся его членами, превышает 2000 человек (ст. 31 Федерального закона N 190-ФЗ «О кредитной кооперации»).

Общими при проведении аудита указанных кредитных кооперативов являются аудиторские риски, отражающие специфику деятельности кредитного кооператива и присущие характеру деятельности конкретного кооператива. Для кредитных кооперативов наиболее характерным присущим риском является риск невозможности предоставления услуги займа или сбережения средств пайщиков

в виду дисбаланса денежных потоков. Актуальными являются и контрольные риски, т.е. риски системы внутреннего контроля. Поскольку на начальном этапе функционирования кредитного кооператива зачастую ревизионные комиссии или наблюдательные советы работают недостаточно эффективно, следовательно, контрольные риски возрастают. По мере качественного развития кооператива и его системы внутреннего контроля контрольные риски минимизируются. Среди рисков внутреннего контроля в кредитных кооперативах следует выделить риск профессиональной способности внутренних аудиторов (ревизоров), риск неудовлетворения ожидания пайщиков, а также собственно аудиторский риск, т.е. риск обнаружения ошибок и, как следствие, представление неверного аудиторского заключения. Риск выявления ошибок показывает степень обнаружения ошибок посредством использования конкретных аудиторских приемов и выполнения конкретных аудиторских процедур. Обязательный аудит может проводиться по договору с аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами. Аудиторы вправе самостоятельно принимать решение о видах, количестве и глубине проведения аудиторских процедур, исходя из собранной информации о деятельности кредитного кооператива. Порядок направленности проведения аудита может определяться исходя из интересов заказчика, а порядок

определения объема аудиторской проверки установлен Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Цель и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности».

При этом технология аудиторской проверки организаций всех форм собственности не имеет строго определенной регламентации и не зафиксирована в нормативно-правовых документах. Применительно к рассматриваемому нами объекту организация проверок и методика аудита также не имеет законодательно закрепленного регламента, и поэтому строится согласно определенному набору требований ко всем проверкам данного рода и разбивается на несколько этапов, осуществляемых в разнообразной последовательности.

В ходе предварительного планирования для осуществления качественной проверки аудиторам необходимо собрать полную информацию об экономическом субъекте и имеющихся ограничениях в системе внутреннего контроля, а также о факторах, влияющих на эффективность функционирования аудируемого лица. Применительно к кредитным кооперативам это обуславливается в основном тем, что деятельность их осуществляется для удовлетворения потребностей пайщиков в финансовой взаимопомощи.

В соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите» значи-

мое место в аудите занимает такое понятие, как существенность. Для расчета уровня существенности выбираются наиболее характерные и значимые показатели деятельности кредитного кооператива. При определении уровня существенности мы считаем, что в качестве базовых показателей можно использовать валюту баланса и сумму израсходованных средств из формы № 6 годовой бухгалтерской отчетности «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Процесс аудиторской проверки на всех этапах сопровождается выполнением аналитических процедур, проводимых в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры».

От достаточности и уместности доказательств зависит степень обоснованности выводов, на которых основывается мнение аудитора. Методы достижения аудиторских доказательств устанавливаются Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства». Аудит в кредитном потребительском кооперативе включает аналитические, документальные и контрольные приемы. Аналитические методы заключаются в взаимной сверке учетных данных с данными книжек пайщиков о суммах полученных займов и остатках средств на счетах привлеченных личных сбережений пайщиков. Этот широко распространенный в

практике зарубежных кредитных потребительских кооперативов прием в российских кооперативах используется крайне редко, хотя он весьма действенен даже при выборочной проверке. Высокую эффективность показывают применяемые аудиторами аналитические методы: изучения темпов изменения объемов совершаемых операций, величины активов и пассивов, собственных средств, доходов и расходов; сравнение данных по отчетным периодам и при возможности с данными других кредитных кооперативов, приближенных по параметрам деятельности, а также с данными наиболее развитых кооперативов.

При проведении документальной проверки аудиторами обязательно определяется полнота оформленного пакета документов на совершаемую операцию, а также соблюдение формы и порядка заполнения документов. Такой контроль со стороны аудиторов особенно важен, учитывая, что проверке подлежат не только бухгалтерские, но и юридические документы.

Логическая проверка выявляет факты несоответствия совершаемых операций внутренним нормативным документам кредитного кооператива. Важное значение при проведении аудита имеет арифметическая проверка, выявляющая злоупотребления либо непрофессионализм персонала. При проведении проверки аудиторы должны учитывать, что операции по учету личных сбережений пай-

щikov контролируются в первую очередь самим пайщиком-вкладчиком, следовательно, таким операциям при контроле возможно уделить меньше внимания. Большого внимания и регулярности контроля со стороны аудиторов требуют кассовые операции, операции по выдаче

займов, по учету внереализационных доходов и расходов.

Учитывая изложенное, отметим, что качественное проведение аудиторской проверки возможно только путем выработки и постоянного совершенствования методики проверки кредитных кооперативов.

OBLIGATORY AUDIT OF CREDIT COOPERATIVES

Chernenko T.I., Chernenko E.V.

*Kamyshin technological institute (branch) of the state
educational establishment of higher professional education
«Volgograd state technical university»*

Credit cooperatives are liable to obligatory audit according to the criteria set down by the federal legislation on audit standards and credit cooperation.

Keywords: audit, credit cooperative society, the shareholder, risks.