

УДК 657

РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ АУДИТА ОПЕРАЦИЙ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Е.И. ЗАХАРОВ

(Представлено: канд. экон. наук, доц. Л.В. МАСЬКО)

В статье исследованы особенности проведения аудита операций секьюритизации. Рассматриваются вопросы получения аудиторских доказательств и необходимых процедур проверки по существу. Рассмотрена и предложена методика аудита операций секьюритизации.

Ключевые слова: аудит операций секьюритизации, методика аудита секьюритизации, процесс секьюритизации, признаки секьюритизации, стратегия аудита, план аудита, система тестов проверки.

В современных условиях хозяйствования важную роль играет достоверная информация о деятельности организаций, которая нужна их владельцам для определения стратегии развития и способов повышения деловой активности, государственным органам – для контроля за соблюдением налогового законодательства, банкам и страховым компаниям – для оценки платежеспособности и вероятности возврата кредитов, определения страхового риска. В достоверной экономической информации заинтересованы также поставщики, инвесторы и другие организации, имеющие деловые взаимоотношения.

Сделки секьюритизации активов являются сложнейшими с точки зрения организации и осуществления, что определяется большим количеством участвующих сторон и длительностью процесса, определяемой множеством технических деталей.

Одним из средств, направленных на предупреждение нарушений в сфере хозяйственной деятельности или устранения последствий уже допущенных нарушений, является проведение различного рода аудиторских проверок субъектов хозяйствования.

В Республике Беларусь официальное определение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности дано в Законе Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 г. № 56-З.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – это аудиторская услуга в виде независимой оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями, или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности [1].

Актуальность темы развития методики аудита операций секьюритизации объясняется тем, что в настоящее время отсутствуют рабочие методики, стандарты по аудиту операций данных хозяйственных операций. Особенность белорусской секьюритизации кроется в недостатке единого подхода к разбору и оценке сделок секьюритизации. Небольшой пока еще в Республике Беларусь опыт сопровождения сделок по проведению секьюритизации приравнивает структурирование каждой новой сделки к творческой работе.

На данном этапе не разработано комплексной методики проведения аудита операций секьюритизации. При том, что сам факт наличия хорошо проработанных методик аудита операций секьюритизации при вынесении профессионального суждения:

- повысит доверие частных инвесторов к сделкам высококачественной секьюритизации;
- повысит качество и снижение стоимости организации сделок;
- обеспечит через использование методики адекватного, глубокого и доказательного проведения аудиторской проверки и точного представления ее результатов.

Все эти условия привели к возникновению общественной потребности в разработке комплексных стандартов, рабочих методик по аудиту операций секьюритизации.

Секьюритизация представляет собой процесс, который включает в себя следующие этапы (каждый из которых является объектом аудиторской проверки):

- создание диверсифицированного пула активов;
- передача пула активов (юридическая самостоятельность путем передачи специальной финансовой организации);
- рефинансирование посредством выпуска ценных бумаг.
- приобретение ценных бумаг инвесторами (физическими и юридическими лицами).

Процесс секьюритизации требует профессиональной скрупулезной проработки юридических условий сделки, согласования потоков платежей, финансово-экономических расчетов и т.д.

Существенными признаками секьюритизации являются:

- списание (выведение) активов с баланса предприятия;
- наличие обеспечения по ценным бумагам, которые были выпущены;
- согласованность и обособленность входящих и исходящих потоков;
- приобретение ценных бумаг инвестором.

Каждый из названных элементов является объектом аудиторской проверки. То есть бухгалтерский учёт и финансовая отчётность каждого этапа сделки секьюритизации отличны и требуют обособленного плана аудиторской проверки. Остановимся на последнем этапе сделки – приобретении ценных бумаг предприятием-инвестором.

При оценке эффективности и надёжности ведения бухгалтерского учета секьюритизации, аудитор разрабатывает систему тестов проверки. Аудитор просит ответить на вопросы анкеты работников бухгалтерии. Ответы на вопросы аудитор также может получить, проводя наблюдения за работой отдела.

Оценка системы учёта секьюритизации аудируемого лица осуществляется в три этапа:

- общее знакомство с системой бухгалтерского учёта секьюритизации;
- первичная оценка надёжности системы бухгалтерского учёта секьюритизации;
- подтверждение достоверности оценки системы бухгалтерского учёта секьюритизации.

С целью оценки системы организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля изучается организационная структура проверяемого субъекта и учетная политика, в том числе:

- график документооборота;
- система первичного учета секьюритизации,
- порядок сводки и группировки первичных документов,
- рабочий план счетов;
- применяемые субсчета и счета аналитического учета и др.

Рабочий документ «Стратегия аудита», разрабатывается после того, как аудитор определит:

- характеристику аудиторского задания;
- объем аудиторской проверки;
- применяемые основы бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей аудиту;
- структуру аудируемого лица и требования законодательства к осуществляемым аудируемым лицом видам деятельности;
- итоговые и промежуточные документы по результатам аудита и сроков их предоставления;
- уровень системы внутреннего контроля.

После определения общей стратегии аудитор разрабатывает и документально оформляет план аудита. План аудита базируется на общей стратегии аудита и начинает формироваться в период ее рассмотрения.

Следующим этапом аудиторской проверки учета секьюритизации является проведение аудиторских процедур по существу в соответствии с разработанной программой аудита.

С целью совершенствования анализа операций секьюритизации мы предлагаем провести следующие действия:

- 1) сверка показателей отчетности по разделу Долгосрочные финансовые вложения и Краткосрочные финансовые вложения с Главной книгой;
 - 2) проверка первичных документов с точки зрения оформления их в соответствии с установленными правилами заполнения всех реквизитов;
 - 3) проверка соответствия отражения в бухгалтерском учёте операций секьюритизации Постановлению Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018г. № 74 [2];
 - 4) проверка учета секьюритизации путем экспертизы заключенных предприятием договоров купли-продажи ценных бумаг на соответствие законодательству Республики Беларусь;
 - 5) проверка полноты и своевременности поступления и отражения в бухгалтерском учете процентов по ценным бумагам;
 - 6) проверка полноты и своевременности погашения обязательств по договорам купли-продажи ценных бумаг;
 - 7) проверка правильности отражения в учете процентов по договорам купли-продажи ценных бумаг.
- Документами, подтверждающими факт проведения проверки, в случае проверки аудиторами являются письменный отчет о проведении аудита и аудиторское заключение.

Требования к форме и содержанию заключения устанавливаются Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 28 июня 2017 года № 18 «Об утверждении национальных правил аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности» [3].

Так как аудиторская организация проводит аудит по специальному аудиторскому заданию, которое может выдаваться на аудит правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета, то составляется аудиторское заключение по специальному аудиторскому заданию. Информация о составлении этого заключения приводится в Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 23 января 2002 г. № 8 [4].

Изучив тему исследования, мы предлагаем следующую методику аудита операций секьюритизации (рисунок 1).



Рисунок 1. – Методика аудита хозяйственных операций секьюритизации

Примечание: собственная разработка на основании изученной экономической литературы.

Полученные результаты исследования позволяют сделать вывод о том, что национальная учетная практика нуждается в комплексном нормативном правовом обеспечении операций по аудиту секьюритизации, что соответственно, повлечёт за собой повышение инвестиционной привлекательности организации и создаст базу для эффективного управления ресурсами, а также минимизирует финансовые риски.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовые инструменты», внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2018 № 74 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 30.12.2018, 8/33714. – Дата доступа: 30.04.2022.

2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 19 июня 2013 г. № 2/2054.
3. Об утверждении национальных правил аудиторской деятельности «Аудиторское заключение по бухгалтерской и (или) финансовой отчетности»: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 28 июня 2017 года, № 18: в ред. постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2019 года, № 72 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=w21732241>. – Дата доступа: 04.04.2023.
4. Об утверждении Положения о Методологическом Совете по аудиторской деятельности Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 23 января 2002 г. № 8 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь от 8 сентября 2000 г. № 83, 8/3933. – Дата доступа: 30.04.2022.