



КУРСОВА РАБОТА

НА ТЕМА:

**ОДИТНА ПРОГРАМА ЗА КРЕДИТНИТЕ ОПЕРАЦИИ НА
БАНКА**

Изготвил:

Проверил:

София, 2018

1. Цел, задачи и методи за одит на кредитните операции на банка.

Одитът на кредитните операции е задължителен. Външният одит на годишния финансов отчет е задължителен.

Изучаването на кредитния портфейл на банката служи като основа за постигане на основните цели на одитните операции, които оценяват общото ниво на кредитната дейност в банката и с тях се проучва състоянието на счетоводството и отчитането на кредитните операции.

За постигането на тези цели в процеса на одита е необходимо да се направи оценка на състоянието на банката в следните насоки:

- наличие на вътрешнобанкови правила за издаване и изплащане на определени видове кредити и тяхното съответствие с регулаторните изисквания;
- състав на кредитния портфейл по кредитни условия; спазване на сроковете;
- състав на кредитния портфейл по форми на изпълнение на задълженията, свързани с погасяването на кредитите;
- съответствие на практиката при издаване на индивидуални заеми с регулаторните изисквания, условията на договорите;
- надеждност и коректност на изплащане на дълговете;
- точност и надеждност на класификацията на кредитния портфейл по групи кредитни рискове;
- надеждността и коректността на изчислената провизия за покриване на евентуални загуби на банката; навременността и пълнотата на формирането на резерви.

Всички горепосочени указания са основата за съставяне на програма за одит.

Посочените в програмата за одит на кредитните операции посоки определят одитните обекти и методите за прилагане.

Под обектите на одита на кредитните операции се разбират процесите и операциите, които са определени и в съответните разпоредби, нареждания, документи, които придружават формирането на кредитния портфейл.

Списъкът на документите и материалите, които подлежат на одит, е разнообразен и може да бъде съставен от следните групи:

1. Нормативни документи на банката, регламентиращи кредитния процес (Правилник за издаване на някои видове кредити, Правилник на кредитния комитет банка, Наредба за функционално разпределение на задълженията и отговорностите на отделните лица по етапи на кредитния процес и др.).

2. Документи на колективните органи на банката, обосноваващи нейните кредитни дейности, например, да се позволи издаването на заем, удължаване на просрочията, прехвърлянето на дълг към просрочие, отписването му вследствие на резерв (протоколи от заседанията на Кредитния комитет или Съвет на Банката).

3. Одобрени банковите стандартни формуляри и методики в кредитния процес (стандартни форми на договори за заем, идентификация на кредитоспособността за различни групи кредитополучатели, наблюдение на кредити и т.н.).

4. Кредитно досие за отделните кредитополучатели:

Задължителни документи за издаване на заем (заявление, бизнес план, салда и др печалби и загуби, копия на договори в подкрепа на кредитни сделки);

Материали за кредитоспособността (анализ на отчети със съответни заключения, информация, получена от други банки, аналитични доклади на кредитни агенции и др.); Материали по дадения кредит (договор за заем, график за погасяване на кредита, информация за спазването на ограниченията и т.н.);

финансова и икономическа информация за заемополучателя след издаването на заема (салда, печалба и загуба, аналитични материали за състоянието на кредитоспособността на кредитните институции, родители); документи за обезпечаване на погасяването на заема (споразумение за обезпечение със съответна информация за имот, гаранционни писма, документи за прехвърляне на права върху депозити и ценни книжа и т.н.);

контакт по кредитните сделки.

5. Счетоводни документи и отчитане на заеми (ежедневни, месечни и годишни обороти и салда, тримесечен и годишен оборот, лични сметки както и