

7. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

7.1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ибаев Эмиль Авез оглы, аспирант экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Материалы статьи «Теоретические и методологические основы внутреннего аудита в коммерческом банке» актуальны и востребованы в учебном процессе. Их отличительная черта – иллюстративность, последовательность изложения этапов и методическая полнота. Статья раскрывает теоретические и методологические вопросы проведения внутреннего аудита в коммерческом банке. Материалы статьи окажут помощь в организации и постановке системы внутреннего аудита коммерческих организаций на практике.

Предложенные в статье методы решения теоретико-методологических и организационно-методических задач внутреннего аудита способствуют повышению обоснованности и качественного уровня принятия управленческих решений в кредитных организациях, получению большего эффекта от его проведения, установлению контроля за основными бизнес-процессами банка, контролю степени достижения стратегических целей и задач, поставленных перед руководителями.

В процессе развития рыночной экономики происходит концентрация собственности и интеграция кредитных организаций. В результате этого сформировались группы взаимосвязанных кредитных организаций, которые состоят из материнских, дочерних и зависимых банков, имеющих, как правило, организационно-правовую форму открытого акционерного общества. Потребность в проверке и анализе составляемой ими консолидированной отчетности возникает у руководства этих кредитных организаций:

- в связи с необходимостью достоверной оценки объема операций, совершаемых отдельными подразделениями в интересах всего банка;
- при учете влияния этих операций на финансовые показатели деятельности группы (в том числе на налоговые платежи);
- при установлении правильности взаиморасчетов головной организации, дочерних и зависимых обществ;
- оценке степени управляемости банка;
- разработке стратегии развития бизнеса;
- предотвращении крупных убытков, связанных с подрывом репутации;
- осуществлении сделок в ущерб кредитной организации;
- нарушении норм законодательства и др.

В такой ситуации реально планировать и финансировать деятельность подобной кредитной организации можно, только если функционирует системный контроль и анализ регулярно представляемой целостной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности банка и его финансовых результатах.

Этим целям отвечает внутренний аудит – контрольная деятельность, проводимая внутри кредитной организации службой внутреннего аудита (СВА).

Внутренний аудит – важный инструмент руководства коммерческим банком для мониторинга эффективности и надежности систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками банка, для анализа и оценки степени достижения банком поставленных целей и задач.

Отсюда основная задача работы отдела внутреннего аудита в коммерческом банке – успешное функционирование системы внутреннего контроля. Внутренние аудиторы призваны оценивать и совершенствовать «совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности»¹.

Теоретической базой для практической организации системы внутреннего аудита на современном этапе принимаются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, определяющие внутренний аудит. Так, в соответствии с письмом Банка России от 13 мая 2002 г. №59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору» план департамента внутреннего аудита должен соответствовать следующим параметрам:

- составляться департаментом внутреннего аудита и утверждаться главным исполнительным лицом банка или советом директоров;
- включать график и периодичность планируемой работы по внутреннему аудиту;
- иметь в основе методологию оценки контроля над рисками;
- при анализе рисков проверять все направления деятельности и все подразделения банка, а также всю систему внутреннего контроля;
- быть реалистичным, то есть включать в себя запас времени для выполнения других задач и другой деятельности, таких как специфические проверки, вынесение заключений и обучение;
- регулярно пересматриваться и при необходимости обновляться.

Таким образом, внутренний аудит в коммерческом банке – самостоятельная структура, которая наряду с ревизионной комиссией входит в общую функциональную систему внутреннего контроля, занимая свое положение в иерархии банка.

Внутренний аудит можно классифицировать на такие виды:

- операционный аудит – проверка функционирования организации для оценки производительности и эффективности операций;
- аудит «на соответствие» – проверка соблюдения в кредитной организации существующих внутренних правил и процедур, бюджета, а также законодательства;
- аудит финансовой отчетности – проверка отчетности банка с точки зрения ее достоверности, соответствия учетной политике, общепринятым бухгалтерским принципам, налоговому законодательству.

Вопросы организации внутреннего контроля и внутреннего аудита четко регламентированы Положением об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации, утвержденным приказом Банка России от 31 марта 1997 г. №02-140 и Положением об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах от 16 декабря 2003 г. №242-П.

Надо сказать, что вариант создания собственной СВА обладает определенными преимуществами:

¹ Постановление Правительства РФ №405 от 4 июля 2003 г. Федеральное Правило (стандарт) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом».

- сотрудники кредитной организации хорошо знакомы с ее внутренней организацией и отраслевыми особенностями бизнеса; когда штатные работники выполняют аудиторские задания, полученные навыки и опыт остаются внутри банка;
- руководство банка может использовать внутренний аудит как «площадку» для профессионального роста и карьерного развития будущих управленческих кадров;
- служба внутреннего аудита создается на основании специального распоряжения по головной организации, в котором определяются цели, задачи, структура и численность службы, права и обязанности ее работников, назначается ее руководитель, предусматриваются периодичность ревизий и проверок, порядок рассмотрения их результатов.

Однако независимость службы внутреннего аудита, являющейся одним из подразделений головной организации, естественно, не может быть сравнима с полной независимостью внешнего аудита. Поэтому наилучшим вариантом считается функциональное подчинение руководителя СВА комитету по аудиту совета директоров либо напрямую совету директоров банка. Именно такой подход соответствует современным принципам корпоративного управления и позволяет достичь высокого уровня независимости внутренних аудиторов от исполнительного руководства, а также при прочих равных условиях максимально использовать потенциал СВА. Если данный вариант по каким-либо причинам не может быть реализован, следует установить подчинение СВА генеральному директору.

Организацию службы внутреннего аудита рекомендуется проводить по следующим основным этапам (рис. 1).

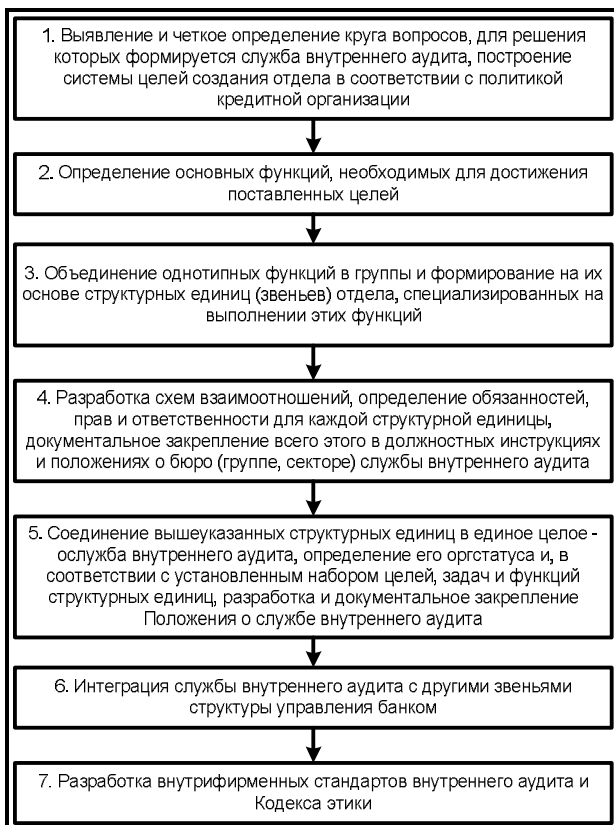


Рис. 1. Этапы создания службы внутреннего аудита

К задачам службы внутреннего аудита относятся:

- анализ финансовой отчетности;

- сопоставимость ее показателей со статистической и оперативной отчетностью;
- оценка достоверности активов и пассивов;
- проверка адекватного отражения хозяйственных операций в учете и правильности составления отчетности;
- оперативное представление необходимой информации руководству банка;
- эффективное взаимодействие с внешними аудиторами;
- предупреждение санкций со стороны налоговых и других контролирующих органов.

Эта служба не только поддерживает эффективное функционирование всех элементов системы управления, но и способна выявлять резервы и наиболее перспективные направления развития коммерческого банка. С помощью службы внутреннего аудита руководство банка может принимать верные решения, опираясь на достоверную информацию, и выявлять пробелы в работе, которые можно вовремя устранить.

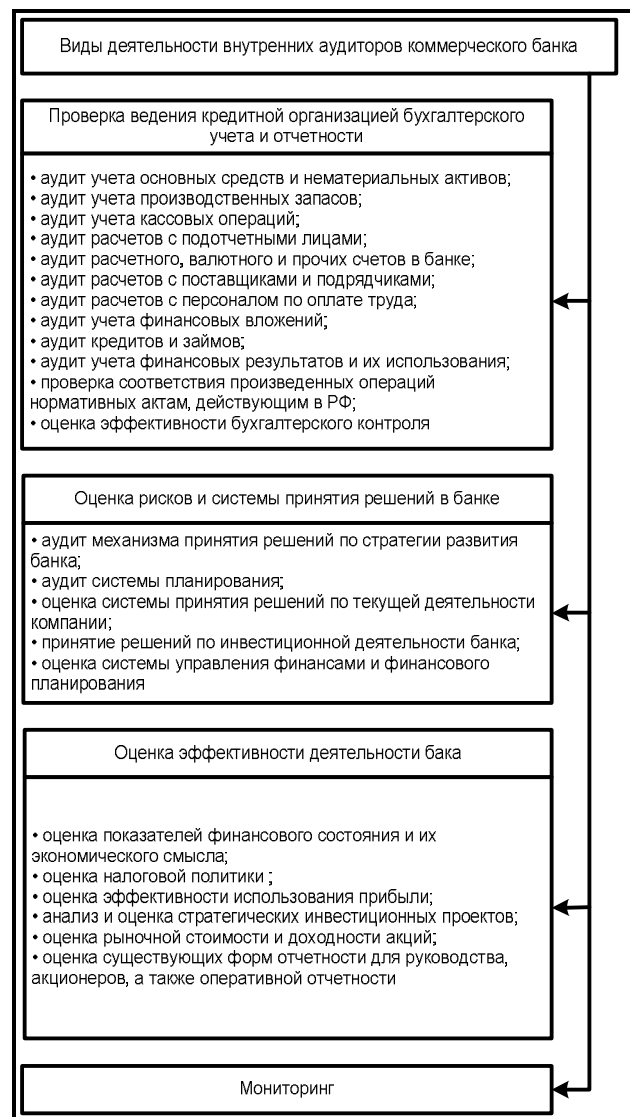


Рис. 2. Основные виды и направления деятельности внутренних аудиторов

Деятельность службы внутреннего аудита должна осуществляться в соответствии с планом внутреннего аудита, разработанным руководителем службы и утвержденным руководителем кредитной организации.

Выполнение конкретной работы по контролю того или иного объекта осуществляется внутренней аудиторской группой или аудитором в соответствии с программой внутреннего аудита. Программа разрабатывается специалистами аудиторской службы на основании плана внутреннего аудита, затем утверждается руководителем службы (отдела) внутреннего аудита в соответствии с внутренними документами юридического лица.

На рис. 2 представлены основные направления и виды деятельности отдела внутреннего аудита коммерческого банка:

- проверка ведения кредитной организацией бухгалтерского учета и составления отчетности. Этот вид деятельности является достаточно традиционным и дополняется бухгалтерским консультированием, оценкой бухгалтерского контроля и т.п.;
- оценка рисков и системы принятия управленческих решений;
- оценка эффективности деятельности банка по разным направлениям: от оценки финансового состояния, налоговой политики, использования прибыли до оценки стратегических инвестиционных проектов;
- мониторинг.

Методика – важный инструмент работы службы внутреннего аудита. Руководитель использует ее при подготовке проверки, составлении программы и распределения обязанностей между внутренними аудито-

рами (членами бригады). Предлагаемая методика включает в себя три раздела (рис. 3).

Направленную на достижение целей при решении задач внутреннего аудита методику необходимо проанализировать в разных аспектах, которым присущи вертикальный, горизонтальный, трендовый анализ отдельных статей баланса, а также расчет и оценку коэффициентов (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, финансовой независимости и определения его влияния на стратегию управления). Необходимая для определения этих коэффициентов информационная база готовится на основе бухгалтерской и статистической отчетности, а также данных бухгалтерского учета. При разработке этой части методики может быть использован аудиторский стандарт «Аналитические процедуры».

Осуществляя внутренний аудит, необходимо убедиться, что отраженные в учете хозяйственные операции действительно отражают реальные факты деятельности коммерческого банка. Это возможно путем проверки наличия визы (разрешения) лиц, санкционирующих хозяйственные операции.

Процедуры контроля, направленные на выявление фиктивных операций, должны включать также и разделение полномочий при обработке данных.

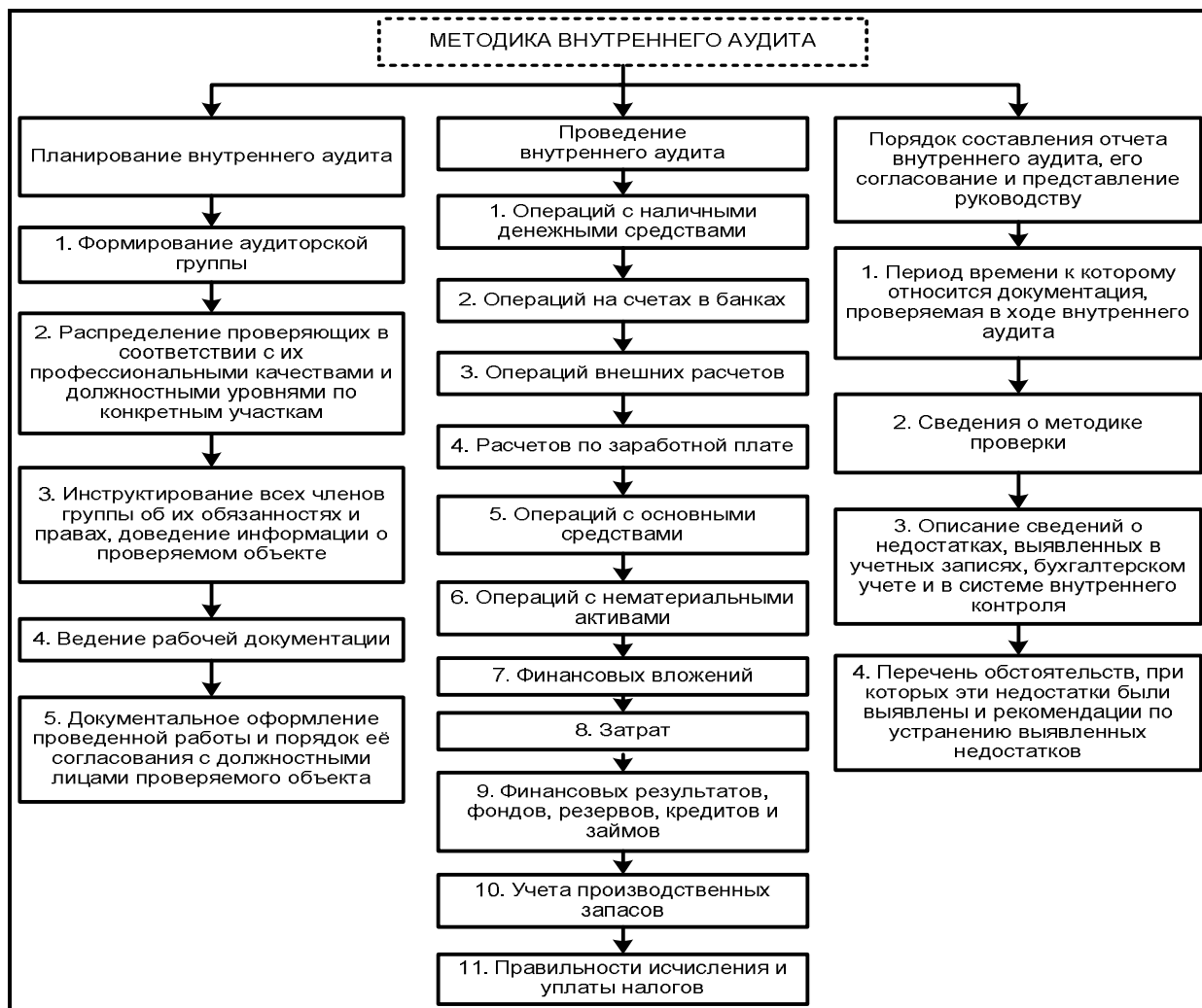


Рис. 3. Методика внутреннего аудита

Таблица 1

**ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ ОРГАНОВ
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Предпосылки необходимости	Организационные предпосылки
Наличие законодательно регламентированной контрольной функции вышестоящих звеньев по отношению к нижестоящим	Отсутствие реально существующего регламентированного органа внутреннего контроля на любом уровне организационной структуры
Наличие многоуровневой управленческой, организационной структуры коммерческого банка	Наличие законодательных предпосылок для создания органа внутреннего контроля
Рост объемов деятельности и диверсификация ее видов	Существование еще не забытых традиций функционирования ведомственного контроля
Отсутствие регламентации взаимодействия и взаимосвязи между ведомственными контрольными органами различных уровней	Реальное функционирование различных органов контроля, выполняющих определенные функции внутреннего контроля в системе и по вертикальной, и по горизонтальной составляющим
Отсутствие единой концепции организации внутреннего контроля	Реальное функционирование различных структурных и функциональных подразделений, выполняющих функции, присущие внутреннему аудиту
Потребность в профессиональном консалтинге	-

Разработанные службой внутреннего аудита планы работы должны согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом и утверждаться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Отчеты о выполнении планов представляются не реже двух раз в год совету директоров (наблюдательному совету).

Положение Банка России №242-П также предполагает, что по каждому включенному в план направлению (вопросу) деятельности кредитной организации должна разрабатываться отдельная программа проверки. Она должна содержать цели проверки, определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности, охватывать все направления системы внутреннего аудита и основываться на собственных обоснованных методиках служб внутреннего аудита по выявлению и оценке рисков.

Следует отметить, что отсутствие в кредитной организации таких программ является нарушением и при проведении инспекционных проверок может стать основанием для замечаний со стороны надзорного органа.

При составлении плана проверок следует выявить и спрогнозировать зоны повышенного внимания. Это прежде всего те направления деятельности конкретной кредитной организации, которые характеризуются (или будут характеризоваться) наиболее высоким уровнем риска. Тщательной проверке целесообразно подвергать те структуры и виды деятельности, которые не проверялись службой внутреннего аудита в предыдущем периоде, либо проверки были, но выявили значительные недостатки с точки зрения внутреннего аудита. Следует учитывать также состав филиальной сети и других внутренних структурных подразделений, их географическую удаленность, численность, характер выявленных нарушений и другие особенности.

Поскольку, как отмечалось выше, деятельность службы внутреннего аудита должна быть нацелена на проверку достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности, своевременности сбора и представления сведений в соответствующие органы, а также на оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций, необходима глубокая и сосредоточенная работа – эпизодический аудит не может быть действенным. Поэтому Положение №242-П требует бесперерывной, независимой, эффективной, компетентной и беспристрастной работы службы внутреннего аудита, а условия для такой работы обязана создать кредитная организация.

При проектировании структуры службы внутреннего аудита нужно прежде всего создать условия для независимости и объективности этой службы. Так, в географически разветвленной структуре банка оптимальным представляется вариант формирования централизованной службы внутреннего аудита. Ее работники территориально могут находиться в головной (управляющей) кредитной организации либо на нескольких «базовых» филиалах. Но в любом случае функционально они должны подчиняться руководителю службы внутреннего аудита в коммерческом банке.

В настоящий момент существуют реальные предпосылки для создания органов внутреннего аудита в коммерческом банке, которые образуют две группы – предпосылки необходимости и предпосылки организационные (табл. 1).

Вопросы организации внутреннего аудита должны решаться индивидуально для каждого коммерческого банка с учетом специфики его деятельности. Однако, говоря о наиболее общих требованиях и подходах, существующих в России и за рубежом, можно выделить основные.

Один из подходов – создание собственного подразделения внутреннего аудита. Данный вариант обладает следующими преимуществами:

- сотрудники банка хорошо знакомы с внутренней организацией банка и отраслевыми особенностями бизнеса;
- когда аудиторские задания выполняют штатные сотрудники, то полученные навыки и опыт остаются внутри кредитной организации;
- руководство банка может использовать внутренний аудит как площадку для профессионального роста и карьерного развития будущих управленческих кадров.
- служба внутреннего аудита создается на основании специального распоряжения по коммерческому банку, в котором определяются цели, задачи, структура и численность службы, права и обязанности ее работников, назначается ее руководитель, предусматриваются периодичность ревизий и проверок, порядок рассмотрения их результатов.

Таким образом, наличие в коммерческом банке службы внутреннего аудита не только считается одним из конкурентных преимуществ, но и играет большую роль в привлечении дополнительного финансирования. Инвесторы предпочитают организации с хорошим корпоративным управлением, а система внутренних контрольных органов – важный инструмент управления коммерческим банком, который содействует созданию четкой и прозрачной системы подготовки финансовой отчетности.

*Ибаев Эмиль Аvez оглы
E-mail: mgu@yandex.ru*

Литература

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ».
2. Постановление Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. №80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ».
3. Положение ЦБ РФ от 16 февраля 2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
4. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. – М.: Экзамен, 2000. – 192 с.
5. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. – М.: Экзамен, 2000. – 320 с.
6. Елин А.И., Кобозев И.К. Некоторые подходы к оценке эффективности контрольных мероприятий в кредитных организациях // Контроллинг. – 2005. – №3.
7. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: Учебное пособие. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2004. – 520 с.
8. Сонин А. Внутренний аудит для успешной компании. – М.: Институт внутренних аудиторов, 2006.
9. Сотникова Л.В. Оценка состояния внутреннего аудита: Практическое пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 143 с.
10. Скатерщиков С. Прививка от Enron: Практическое руководство по организации комитета по аудиту, внутреннего контроля и внутреннего аудита в акционерных обществах. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. – 180 с.
11. Internal Control – Integrated Framework. (Внутренний контроль. Интегрированная модель), COSO, 1992.
12. Enterprise Risk Management Integrated Framework (Управление рисками организаций. Интегрированная модель), COSO, 2004.
13. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г.).
14. Правило (стандарт) №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» (утв. постановлением Правительства РФ от 4 июля 2003 г. № 405).
15. Адамс Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.
16. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. – М.: Финансы и статистика, ЮНИТИ, 1992.
17. Лабынцев Н.Т., Иосипчук В.А. Планирование аудита в условиях банкротства // Аудиторские ведомости. – 2005. – №3. – С. 39-44.
18. Малыхин Д.В. Подтверждение и повышение квалификации внутренних контролеров и аудиторов банков // Бухгалтерия и банки – 2006. – №2.
19. Панкова С.В. Международные стандарты аудита: Учеб. пособие. – М.: Юристъ, 2003.
20. Подольский В.А., Савин А.А., Сотникова Л.В. и др. Аудит. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2004.
21. Андреев В.Д. Внутренний аудит: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 464 с.
22. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Ситникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2003. – 583 с.
23. Белов Н.Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 392 с.
24. Подольский В.И. Стандарты аудиторской деятельности: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 06.05.00 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Ситникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 286 с.
25. Стандарты аудиторской деятельности. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Книга сервис, 2004. – 368 с.

26. Терехов А.А. Аудит: Перспективы развития. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
27. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: Общ. Банковский. Страховой. – М.: ИНФРА-М, 2002.
28. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2002.
29. Скобара В.В. Аудит: Методология и организация. – М.: Дело и Сервис, 1998.

РЕЦЕНЗИЯ

Внутренний аудит в банке – это независимая объективная проверка и консультирование, направленные на улучшение деятельности банка. Внутренний аудит помогает банку в достижении его целей, обеспечивая систематическую оценку и повышение качества процесса управления. Важнейшая функция внутреннего аудита – независимая оценка системы внутреннего контроля, включая контроль за составлением финансовой отчетности.

В соответствии с п. 8 письма Центрального банка РФ от 13 мая 2002 г. №59-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору», внутренний аудит является независимой службой, занимающейся объективной оценкой и консультационной деятельностью, предназначенной для создания добавленной стоимости и улучшения операций организаций. Он помогает достичь своих целей путем привнесения системного, дисциплинирующего подхода к оценке и улучшению эффективности процессов управления рисками, контроля и управления. В этой связи работа Ибаева Эмиля Авез оглы, раскрывающая теоретические и методологические основы внутреннего аудита в коммерческом банке, является своевременной и актуальной.

Материалы статьи способствуют формированию у специалистов теоретических и практических навыков в разработке процедур внутреннего аудита, а также возможности принятия эффективных управленческих решений, основанных на глубокой аналитической проработке материала, полученного в ходе его проведения; владения методами проведения внутреннего аудита.

Чайковская Л.А., к.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита

7. INTERNAL AUDIT

7.1. THEORETICAL AND METHODOLOGICAL BASIS OF INTERNAL AUDIT IN COMMERCIAL BANK

Ibaev Emil Avez ogly, the Post-graduate Student of Economic Faculty of the Moscow State University of M.V. Lomonosova

The information presented is relevant and demanded in educational process. It is well enough illustrated, consistently developed and methodologically completed. The article relates to theoretical and methodological questions of carrying out of internal audit in commercial bank. Conclusions stated in the article will assist in organizing and developing system of internal audit of the commercial organizations in practice.

The methods of solving of methodological and organizational problems of internal audit offered in the article contribute to increase of validity and qualitative level of acceptance of administrative decisions in the financial organizations. In respect, greater effect from its carrying out, establishment of the control over the operational business-processes of bank, achievements of the strategic purposes and problems will proceed.