

## 7. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

### 7.1. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ, КАК ОДИН ИЗ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Гишиев Р.Д., аспирант кафедры учета, анализа и аудита

*Экономический факультет  
Московского государственного  
университета им. М.В. Ломоносова*

Наиболее действенным инструментом повышения эффективности деятельности и одним из преимуществ любой организации вне зависимости от ее организационной формы является внутренний аудит. В данной статье раскрываются теоретические аспекты внутреннего аудита, как одного из элементов системы внутреннего контроля, дана сравнительная характеристика видов внутреннего контроля.

Наиболее системный опыт организации службы внутреннего контроля накоплен в кредитных учреждениях, поскольку это единственная сфера экономики, в которой деятельность внутреннего контроля централизованно регулируется единым федеральным органом – Центральным банком РФ (ЦБ РФ).

Одним из важнейших условий успешного развития бизнеса организации, как в долгосрочной, так и в краткосрочной перспективе является повышение ее конкурентоспособности, которая складывается из способности наиболее выгодно привлекать капитал, а также умение эффективно использовать ресурсы, которые находятся в распоряжении организации. Действенным инструментом решения этих задач в любой организации вне зависимости от ее организационно-правовой формы является внутренний контроль и в частности внутренний аудит (ВА). В условиях появления предприятий различных организационно-правовых форм и множества собственников выдвинуло на первый план проблему получения достоверной информации о деятельности предприятия и его партнеров, а также необходимость организации действенной защиты их имущественных интересов. В этих условиях аудит становится одной из функций управления. Аудит способствует осуществлению всех хозяйственных операций при соблюдении требований законодательства и обеспечивает рациональное использование ресурсов, предупреждая и снижая риск хозяйственной деятельности.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» [1] большинство хозяйствующих субъектов обязаны ежегодно проходить проверки бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации посредством внешнего аудита. С этой целью перед организациями стоит задача обеспечения правильности ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, что может быть достигнуто посредством внутреннего аудита предприятия, с помощью повышения эффективности внутреннего контроля в системе управления предприятием с целью уменьшения вероятности ошибок и нарушений.

Определение внутреннего аудита достаточно часто встречается в российской и зарубежной литературе. При этом наблюдается определенная эволюция в вопросах раскрытия сущности, функций и задач внутреннего аудита. В настоящее время наиболее распространено мнение, согласно которому целью организации внутреннего аудита является оказание помощи сотрудникам в эффективном выполнении своих функций.

Данное определение содержится и в документах Международного института внутренних аудиторов, согласно которым внутренний аудит характеризуется как деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий акционерам и консультаций менеджменту, направленных на совершенствование деятельности организации [20].

В Правилах аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, внутренний аудит – это созданная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля [12].

Согласно определению, содержащемуся в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита», внутренний аудит – контрольная деятельность внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита» [13].

По мнению таких авторов, как А.Д. Шеремет, В.П. Суйц, внутренний аудит – один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта [19, с. 32].

Как мы видим, нет унифицированного подхода к определению внутреннего аудита. Сходство позиций во всех приведенных определениях состоит в том, что внутренний аудит – это контрольная деятельность, осуществляемая внутри предприятия одним из его структурных подразделений по заданию собственника. Однако, на наш взгляд, эта характеристика в полной мере относится и к внутреннему контролю.

Прежде чем рассматривать вопросы становления внутреннего аудита по существу, необходимо уточнить понимание терминов «внутренний контроль» и «внутренний аудит», поскольку не только в экономической литературе, но и в нормативных актах данное понятие рассматривается и как синонимы, и как термины, имеющие самостоятельное содержание.

Как нам представляется, родовым понятием и внутреннего контроля, и внутреннего аудита является контроль, как одна из основных функций управления или вид управленческой деятельности.

Если рассматривать процесс управления как протекающую во времени деятельность человека, то он распадается на три этапа – предварительное управление, оперативное управление и обратная связь. На каждом этапе управления сформировались и организационно оформились определенные виды управленческой деятельности.

Так, на стадии предварительного управления – выработка целей, прогнозирование и планирование. На стадии оперативного управления – организация, стимулирование и распорядительство. На стадии обрат-

ной связи – хозяйственный учет, экономический анализ и контроль.

Таким образом, контроль – это функция управления, выполняемая на заключительной стадии обратной связи, которая позволяет управляющей системе получить собранную и обработанную информацию (функциями учета и анализа) о состоянии объекта управления и результатах его деятельности, оценить эти результаты и принять на этом основании соответствующее управленческое решение.

Контроль имманентно присущ любому процессу управления, без выполнения которого управляющая система не завершит процесс управления.

Содержание контроля, как вида управленческой деятельности, методы его проведения и задачи зависят, в первую очередь, от субъекта, объекта контроля и его целей.

В зависимости от этого в хозяйственной деятельности общества сложились и функционируют различные виды контроля. Например:

- аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- контроль – как система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решением, выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект [16, с. 466];
- контроль ведомственный – контроль, осуществляемый контрольными подразделениями и службами, принадлежащими какому-либо ведомству [16, с. 466];
- контроль за выполнением внутренних правил, планов, заданий, установленных управляющей системой организации своим внутренним подразделениям [16, с. 466].

Обобщая и анализируя практику внутреннего контроля коммерческих организаций не зависимо от их отраслевой принадлежности можно заметить, что наиболее частым явлением для является формирование системы внутреннего контроля коммерческих организаций, включающая три основных элемента:

- внутренний аудит;
- внутренний производственный контроль;
- внутренняя ревизия.

Появление внутреннего аудита обусловлено наличием и функционированием в хозяйственной системе государства независимого аудита. Внутренний аудит необходим как аудируемому субъекту, чтобы обеспечить внутри организации атмосферу ответственности за достоверное составление бухгалтерской (финансовой) отчетности на протяжении всего процесса её формирования и, тем самым, обеспечить необходимые гарантии получения аудиторского заключения о достоверности отчетности организации. Хорошо поставленный внутренний аудит необходим и аудиторской организации, поскольку он является тем самым обстоятельством, которое оказывает существенное влияние на достоверность отчетности аудируемого лица и, тем самым, является подтверждением правильности аудиторского заключения. Таким образом, первая задача внутреннего аудита, как нам представляется – это контроль над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета всеми структурными подразделениями предприятия, как аудируемого лица. Именно решение этой задачи составляет, на наш взгляд сущность внутреннего аудита, его принципиальное отличие от внутреннего контроля.

В определении внутреннего аудита, которое дано в Правилах аудиторской деятельности [12], поставлена

еще одна задача – контроль за надежностью функционирования в организации внутреннего производственного контроля. Тем самым зафиксирована субординация между внутренним аудитом и внутренним контролем, согласно которой служба внутреннего аудита наделена правом и обязанностью обеспечивать контроль за эффективностью функционирования внутреннего производственного контроля. Не подменять его, а анализировать и в случае необходимости корректировать его действия. Для того, чтобы в процессе хозяйственной деятельности была реализована эта взаимосвязь, необходим соответствующий механизм, о чем речь пойдет дальше.

Внутренний аудит целесообразен в том случае, если организация имеет усложненную структуру и географически обособленные филиалы или отделения, в которых местное руководство самостоятельно принимает решение, в то время как центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности для осуществления контроля и оценки принятых решений. Служба внутреннего аудита (СВА) также необходима в крупных и некоторых средних компаниях, которые обладают:

- разнообразием видов деятельности, а также возможностью их кооперирования;
- стремлением высшего руководства получить достоверную информацию и оценку действий руководителей всех уровней управления.

Однако следует заметить, что организация службы внутреннего контроля, как самостоятельного структурного подразделения, приводит к образованию ощутимых общепроизводственных затрат, поскольку необходим высококвалифицированный персонал, имеющий соответствующее обеспечение, как техническое, так и программное.

Помня о том, что затраты на управление не должны быть выше той экономии, которую они могут принести, принимая решение о формировании структур системы внутреннего контроля, можно допускать их различные комбинации.

Внутренний контроль, а точнее внутренний производственный контроль, осуществляется функциональными службами структурных подразделений, и задачей которого является контроль за выполнением структурными подразделениями предприятия производственных заданий, полученных от вышестоящего органа управления, а также эффективного использования, выделенных им для производственных целей материальных, денежных и трудовых ресурсов.

Внутренние ревизоры, действующие в составе контрольно-ревизионных служб, занимаются аналогичными вопросами, что и внутренние аудиторы. Однако следует учитывать различия между этими формами контроля. Внутренние ревизоры обеспечивают контроль за сохранностью товарно-материальных ценностей, денежных средств, проведение инвентаризаций. На практике по выполняемым функциям внутренний аудит не отменяет, а дополняет ревизию.

Сравнительная характеристика видов внутреннего контроля приведена в табл. 1.

Таким образом, и внутренний контроль, и внутренний аудит – это видовые понятия родового понятия «контроль», которые применяются в структурных подразделениях организаций, в обязанности которых входит контроль за результатами деятельности внутренних подразделений.

Таблица 1

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВИДОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Отличительный признак	Внутренний контроль	Внутренняя ревизия	Внутренний аудит
Подчиненность	Подчиняется исполнительным органам, в лице председателя правления, президента	Подчиняется совету директоров, как представительному органу собственников банка	Подотчетен собственникам банка в лице общего собрания акционеров и совета директоров
Цели и задачи	Осуществляет системное, сплошное наблюдение за сохранностью и эффективным использованием всех видов материальных, трудовых и финансовых ресурсов	Для установления фактов нарушений законодательства, нормативных документов и выявления виновных лиц	Контроль качества работы структурных подразделений предприятия, оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, выработка обоснованных рекомендаций и консультационные услуги
Правовой статус	Руководствуется положением о соответствующем подразделении и должностными обязанностями	Руководствуется положением о контрольно-ревизионной службе	Руководствуется уставом организации, положением о службе внутреннего аудита
Периодичность проведения	Проводится в соответствии с графиком проведения контрольных мероприятий, либо по отдельным поручениям руководителя исполнительного органа управления	По требованию собственников и в режиме, установленном ими или их уполномоченными органами	Периодические проверки в целях выявления и предотвращения фактов нарушений и злоупотреблений
Оценка и документальное оформление результатов	Оперативное вмешательство и корректировка совершаемых операций, составление справок и служебных записок	Составление актов ревизии	Составление рабочих файлов и документов, актов, отчетов, формулирование выводов и подготовка рекомендаций

На наш взгляд, на основе вышеизложенного, можно определить внутренний аудит, как одну из функций управления организацией, осуществляемую специализированными сотрудниками в соответствии с внутренними регламентами или правилами, для решения следующих задач:

- контроль над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета;
- контроль за надежностью функционирования в организации внутреннего контроля.

На сегодняшний день для внутреннего контроля и, в первую очередь аудита складываются условия, позволяющие ему демонстрировать свои возможности и доказывать свою крайнюю необходимость, что обусловлено следующими факторами.

- Во-первых, ряд скандалов поразивших экономику США и Западной Европы, показал несостоятельность многих крупных аудиторских фирм, результатом чего явилось банкротство многих крупных компаний. Все это заставило обратить внимание руководства компаний и собственников к системе внутреннего аудита.
- Во-вторых, большинство западных акционерных компаний имеют в своей структуре службу внутреннего аудита, которая становится значимой частью хорошего корпоративного управления.
- В-третьих, собственники, передавая рычаги управления в руки профессиональных наемных управленцев, отходят от непосредственного ведения дел компании, что повышает роль структурных подразделений компаний, осуществляющих контроль за ходом и результатом ее деятельности и представляющих информацию об этом собственникам.

Вследствие чего, перед внутренним аудитом ставятся сложные задачи, в результате чего растет нагрузка на внутренних аудиторов, и повышаются требования к самому внутреннему аудиту.

По отношению к другим отраслям народного хозяйства, на сегодняшний день современное банковское законодательство РФ имеет наиболее развитую нормативно-правовую базу в области внутреннего контроля (аудита). Это обусловлено тем, что при ее разработке учитывались международные нормы и правила в области банковского регулирования и надзора. Так, в частности, при разработке Положения о внутреннем контроле [2], в частности, были учтены принципы организации внутренне-

го контроля, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

ЦБ РФ в настоящее время изданы многочисленные документы, регламентирующие и определяющие механизмы осуществления внутреннего контроля (аудита) для коммерческих банков по отдельным областям их деятельности.

1. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. №2-П «О безналичных расчетах в РФ» [3] и от 1 апреля 2003 г. №222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ» [4] по вопросам организации расчетов.
2. Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 г. №14-П «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» [5] и от 24 апреля 2008 г. №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ» [6] по вопросам осуществления кассовых операций.
3. Положение ЦБ РФ от 14 ноября 2007 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» [7], от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [8], от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [9] по вопросам расчета рисков и размеров резервов.
4. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» [10] по вопросам организации учетной работы.
5. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [11] по вопросам осуществления кредитных операций.

В Положении №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» ЦБ РФ в основном были использованы подходы к построению системы внутреннего контроля и ее положение в системе управления, рекомендованные Базельским комитетом, основанные на модели «COSO» («Интегрированная концепция внутреннего контроля» (Internal Control – Integrated Framework), с учетом профессиональных стандартов внутреннего аудита, разработанных Институтом внутренних аудиторов. Одна-

ко указанное положение имеет недостатки. Так, например, до конца не разделены понятия «внутренний контроль» и «внутренний аудит» – в положении эти понятия подменяются; функция внутреннего аудита упоминается лишь однажды, что и является причиной появления на практике путаницы и в организации работы служб внутреннего контроля и внутреннего аудита, и в методологической разработке этих понятий.

В отличие от службы внутреннего контроля, отделы внутреннего аудита не являются обязательными в банках, однако являются важным звеном в системе внутреннего контроля. Также в систему внутреннего контроля входят внутренний контроль со стороны начальников подразделений на участках деятельности и контроль со стороны высшего руководства банка: президента, председателя правления, совета директоров и его комитетов по направлениям деятельности, то есть, контроль который имманентно присущ любой управленческой

деятельности. Основной целью работы внутренних аудиторов являются изучение и оценка эффективности выполнения различными подразделениями банка возложенных на них функций, а также изучение и оценка бухгалтерского административного контроля.

Для целей оценки современного состояния, перспектив развития на современном этапе внутреннего контроля и аудита, а также с целью проанализировать ситуацию регулирования, сложившуюся в области внутреннего контроля и аудита в Республике Дагестан, нами был проведен опрос банков данного региона (табл. 2). Результаты опроса дают возможность изучить возможные направления дальнейшего развития. При составлении вопросов и модели исследования нами были учтены результаты аналогичных исследований (Институт внутренних аудиторов и аудиторско-консалтинговая компания «ФБК»), рекомендации сторонних экспертов и мнения руководителей и специалистов служб внутреннего контроля и аудита.

Таблица 2

СОДЕРЖАНИЕ ОТВЕТОВ НА ВОПРОСЫ АНКЕТЫ

%

№	Формулировка вопросов	Варианты ответов	Доля ответов
1	Различаете ли вы понятия «служба внутреннего контроля» (СВК) и «служба внутреннего аудита» (СВА) в структуре коммерческого банка?	Да	81
		Нет	19
2	Существуют ли в структуре коммерческого банка отдельно СВК и СВА?	Да	0
		Нет	100
3	Соблюдаются ли банком требования Банка России в части организации ВК?	Да, соблюдаются в полной мере	100
		Частично	0
		Нет	0
4	На основании какого документа функционируют структурные подразделения СВК и СВА?	На основании положения разработанного в коммерческом банке о структурном подразделении СВК	100
		На основании приказа председателя правления (управляющего)	0
		Нет конкретного документа, регламентирующего деятельность данного структурного подразделения	0
5	Имеются ли в разработанных положениях о СВК и СВА описания методов и процедур контроля и аудита?	Имеются	56
		Имеются, но не для всех должностей	6
		Не имеются, в этом нет никакой необходимости	38
6	Кто осуществляет функцию ВК (ВА)?	СВК	94
		Совет директоров	6
		Главный бухгалтер	6
7	Кому в коммерческом банке подотчетен руководитель СВК (СВА)?	Главному бухгалтеру	0
		Совету директоров	75
		Председателю правления	44
8	Кто ведет комплаенс-контроль?	СВК	69
		СВА	0
		Отдельная служба	31
9	Используются ли услуги сторонних организаций для ведения ВК (ВА)?	Да	0
		Нет	100
10	Сколько сотрудников в СВК (СВА)?	До 5	100
		От 6 до 10	0
		Более 10	0
11	Планируется ли расширять штат СВК (СВА)?	Да	63
		Нет	37
12	Из каких источников набираются или планируется набирать специалистов в СВК (СВА)?	Сотрудники сторонних банков	50
		Сотрудники банка	63
		Аудиторские компании	0
13	Насколько независима СВК (СВА)?	Полностью	44
		В значительной степени	56
14	Кто является основным пользователем результатов проверок внутренних контролеров (аудиторов)?	Ревизионная комиссия	13
		Совет директоров	69
		Председатель правления	81
		Акционеры	19

№	Формулировка вопросов	Варианты ответов	Доля ответов
15	Каковы основные проблемы, с которыми сталкиваются внутренние контролеры (аудиторы)?	Ограниченный бюджет	25
		Недоброжелательность	6
		Недостаточная поддержка	0
		Зависимость от руководства коммерческого банка	38
		Нет проблем	44
16	Удовлетворены ли вы работой СВК (СВА)?	Да	75
		Нет	25
17	Предоставляется ли вся необходимая информация СВК и СВА, осуществляющим проверки структурных подразделений банка?	Да	100
		Нет	0
18	Какие вы видите сильные стороны в работе СВК (СВА)?	Профессионализм	75
		Независимость	25
		Компетентность	50
19	Какие вы видите слабые стороны в работе СВК (СВА)?	Дефицит кадров	44
		Дефицит времени	44
		Последующий характер контроля	25
		Совмещение функций	31
		Нет слабых сторон	6
20	Каковы преимущества функционирования СВК (СВА)?	-	-
21	Кто производит мониторинг состояния внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческом банке?	Начальник структурного подразделения, которое непосредственно осуществляет функцию внутреннего контроля либо внутреннего аудита	38
		Служба внутреннего контроля	38
		Служба внутреннего аудита	0
		Председатель Правления	56
22	Какие персональные качества в наибольшей степени важны для сотрудников СВК (СВА)?	Профессионализм	63
		Коммуникабельность	38
		Независимость	63
		Порядочность	44
		Креативность	19
23	Посещают ли сотрудники СВК (СВА) специальные тренинги/семинары по ВК (ВА)?	Не менее одного раза в месяц	0
		Не менее одного раза в квартал	13
		Раз в год	31
		Не посещают	56

Постановка и роль внутреннего аудита деятельности конкретного банка во многом зависит от взгляда на этот вопрос руководителя банка. Поэтому анкеты рассылались как руководителям банков, так и руководителям СВК или СВА. Некоторые вопросы содержали несколько заранее предложенных вариантов ответов, некоторые требовали самостоятельного заполнения вопросника. Анкета-опросник содержала 23 вопроса. Как уже отмечалось, в Положении о внутреннем контроле ЦБ РФ нет четкого разграничения между службами внутреннего контроля и внутреннего аудита. В банках могут одновременно существовать оба подразделения. Также в банках существуют и другие специализированные контрольные службы (комплаенс-контролер, контролер профессионального рынка ценных бумаг, риск-менеджеры, ревизионная комиссия). Такое неунифицированное множество контрольных служб существенно затруднило составление анкет. Тем не менее, нами было разграничено понятие СВК и СВА. С этой целью, а также для большего понимания респондентами последующих вопросов анкеты, первые два вопроса были сформулированы так: «Различаете ли вы понятия «служба внутреннего контроля» (СВК) и «служба внутреннего аудита» (СВА) в структуре коммерческого банка?» и «Существуют ли в структуре коммерческого банка отдельно СВК и СВА?» Все последующие ответы строились исходя из ответов полученных на данные вопросы.

Опрос проводился с сентября по октябрь 2009 г. Для рассылки в список были включены наиболее крупные банки региона, а также банки самостоятельно изъявившие желание принять участие в исследовании. Вопросы анке-

ты разработаны с учетом Положения о внутреннем контроле ЦБ РФ, а также ряда международных документов.

Данные опроса позволяют сделать вывод о том, что международные нормы и правила в области организации внутреннего контроля и аудита учитываются банками при реализации требований ЦБ РФ. Однако поставленные цели вначале исследования достигнуты не до конца – 81% опрошенных банков различают понятия СВК и СВА, тем не менее ни один банк в своей структуре не имеет отдельную службу внутреннего аудита. В результате чего все ответы давались на вопросы по СВК. Профессия внутреннего аудитора в республике еще не состоялась и не нашла своего места в организациях. С первоначальными ожиданиями не совпали ответы по следующим вопросам:

- при положительной самооценке своей работой (75%), полная независимость оценена весьма низко – 44% против 56%, что свидетельствует о неполном выполнении требований ЦБ РФ;
- описание методик и процедур контроля и аудита в разработанных положениях о СВК (СВК) имеются лишь 56% случаях, отрицательным является тот факт, что 38% опрошенных не видят в этом никакой необходимости;
- отдельная служба комплаенс-контроля имеется только у 31% банков. Учитывая не маленький поток операций с ценными бумагами, ожидалось больше таких ответов;
- основными пользователями результатов проверок являются председатель правления и совет директоров – 81% и 69% соответственно. Ревизионная комиссия – 13%, акционеры – 19% , что является низким уровнем;
- посещают специальные тренинги / семинары по ВК (ВА) не менее одного раза в квартал всего 13% опрошенных

респондентов, раз в год – 31%, вообще не посещают – 56%, что является отрицательным фактором.

- 44% банков слабой стороной в работе СВК (СВА) видят дефицит кадров, а расширить штат намерены 63% опрошенных. Набор специалистов планируется либо из сторонних банков, либо из собственного. При этом набор работников из аудиторских компаний не планирует ни один банк, учитывая высокий уровень профессионализма таких сотрудников.

Также необходимо отметить, что 19% опрошенных не различают понятия СВК и СВА. Один из респондентов подменяет понятия «ревизионная комиссия» и «служба внутреннего аудита», которые, по нашему мнению, являются разными структурами.

Таким образом, изучение опыта функционирования СВК (СВА) в республике дает нам основание рекомендовать некоторые принципы организации работы внутренних аудиторов в банках:

- создавать в банке отделы внутреннего аудита и обеспечивать их взаимодействие с другими участниками системы внутреннего контроля;
- для разработки методических указаний по организации работы внутреннего аудита в организации привлекать опытных специалистов из внешних аудиторских компаний;
- создавать аудиторский комитет из числа членов совета директоров, не являющихся работниками банка, который курировал бы работу отдела внутреннего аудита;
- обеспечивать независимость деятельности внутренних аудиторов от руководителей банка на всех уровнях.

## Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
2. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 16 дек. 2003 г. №242-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»
3. Положение о безналичных расчетах в РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 3 октября 2002 г. №2-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 1 апреля 2003 г. №222-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 5 января 1998 г. №14-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 24 апреля 2008 г. №318-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 14 ноября 2007 г. №313-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 20 марта 2006 г. №283-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 26 марта 2004 г. №254-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

10. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 26 марта 2007 г. №302-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком РФ 31 августа 1998 г. №54-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Изучение и использование работы внутреннего аудита [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности : одобр. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апр. 1999 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Рассмотрение работы внутреннего аудита [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности №29 : утв. постановлением Правительства РФ от 25 авг. 2006 г. №523. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 13 мая 2002 г. №59-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 10 июля 2001 г. №87-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Большой экономический словарь [Текст] / под ред. А.Н. Азриляна. – 7-е изд., доп. – М. : Ин-т новой экономики, 2008.
17. Полякова С.И. и др. Бухгалтерский учет [Текст] : учеб. пособие / С.И. Полякова, Е.В. Старовойтова, О.В. Соловьева. – М. : ИНФРА-М, 2004. – 369 с.
18. Сонин А.М. Внутренний аудит: современный подход [Текст] / А.М. Сонин. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 64 с.
19. Шеремет А.Д. Аудит [Текст] : учеб. / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – М. : ИНФРА-М, 2001. – 352 с.
20. International Standards for the Professional Practice of Internal Audit. The Institute of Internal Auditors, 2005.

## Ключевые слова

Внутренний аудит; система внутреннего контроля; финансовая отчетность; ревизия; функция управления; банковская деятельность; независимость деятельности; результаты исследования.

*Гишиев Руслан Джамалутдинович*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена ее высокой как теоретической, так и практической значимостью. В настоящее время формируется новая психология собственников банка, которые не желают оставаться в стороне от процессов управления банками, активно берущихся за решение вопросов стратегического управления, а также эффективного контроля за их деятельностью.

Недостаточная разработанность многих теоретических вопросов внутреннего аудита, его не регламентированность и высокая значимость определили актуальность выбранной темы.

Научная новизна и практическая значимость. Автор данной статьи рассматривает теоретические вопросы внутреннего аудита, как одного из элементов системы внутреннего контроля. Интересным представляется проведенное исследование оценки состояния, а также перспектив развития внутреннего контроля и аудита. Результаты исследования дают возможность изучить возможные направления дальнейшего развития внутреннего контроля и аудита.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, заслуживает положительной оценки, и может быть опубликована в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Полякова С.И., к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

## 7.1. SUMMARY TO THE ARTICLE «INTERNAL AUDIT, AS ONE OF ELEMENTS OF AN INTERNAL CONTROL SYSTEM IN COMMERCIAL BANK»

R.D. Gishiev, Postgraduate Student of  
«Accounting, Analysis and Audit» Department

*Moscow State University of a name of M.V. Lomonosov*

The key instrument of effectivization of activity and one of advantages of any organisation without dependence from its organizational form is internal audit.

The article includes description of theoretical aspects of internal audit as one of the elements of internal control system, the comparative characteristic of kinds of the internal control.

### Literature

1. The federal law «About auditor activity» №307-FZ from 30.12.2008.
2. Position about the organisation of the internal control in the credit organisations and bank groups is approved by Bank of Russia on December, 16th, 2003 №242-P.
3. Position about clearing settlements in the Russian Federation is approved by Bank of Russia on October, 3rd, 2002 №2-P.
4. Position about a procedure of clearing settlements physical persons in the Russian Federation is approved by Bank of Russia on April, 1st, 2003 №222-P.
5. Position about rules of the organisation of cash monetary circulation in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on January, 5th, 1998 №14-P.
6. Position about an order of conducting cash operations and rules of storage, transportation and collection of banknotes and coins of Bank of Russia in the credit organisations in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on April, 24th, 2008 №318-P.
7. Position about a procedure of payments the credit organisations of size of market risk is approved by Bank of Russia on November, 14th, 2007 №313-P.
8. Position about a formation order the credit organisations of reserves on possible losses is approved by Bank of Russia on March, 20th, 2006 №283-P.
9. Position about a formation order the credit organisations of reserves on possible losses under loans, on the debts loan and equal to it is approved by Bank of Russia on March, 26th, 2004 №254-P.
10. Position about rules of conducting book keeping in the credit organisations located in territory of the Russian Federation is approved by Bank of Russia on March, 26th, 2007 №302-P.
11. Position about an order of granting (placing) by the credit organisations of money resources and their return (repayment) is approved by Bank of Russia on August, 31st, 1998 №54-P.
12. The rule (standard) of auditor activity «Studying and use of work of internal audit» (it is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on April, 27th, 1999).
13. The rule (standard) №29 «Consideration of work of internal audit» (appr. by The Governmental order of the Russian Federation from 8/25/2006 №523).
14. The letter of Bank of Russia from May, 13th, 2002 N 59-T About recommendations of Basel committee about bank supervision.
15. The letter of Bank of Russia from July, 10th, 2001 N 87-T «About recommendations of Basel committee about bank supervision».
16. The big economic dictionary / Under the editorship of A.N. Azrilijana – 7 ed. – M: Institute of new economy, 2008.

17. A.M. Sonin. Internal audit: the modern approach. – M: the Finance and statistics, 2007 – 64p.
18. S.I. Poljakova, E.V. Starovojtova, O.V. Soloveva. Accounting: the Manual. – M: INFRA-M, 2004-369p.
19. A.D. Sheremet, V.P. Sujts. Audit: the Textbook. – M: INFRA-M, 2001 – 352p.
20. International Standards for the Professional Practice of Internal Audit. The Institute of Internal Auditors, 2005.

### Keywords

Internal audit; an internal control system; the financial reporting; auditing; management function; banking; independence of activity; results of research.