

4.3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ОРГАНИЗАЦИЯХ, ФУНКЦИОНИРУЮЩИХ ПО ПРИНЦИПАМ ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Харисова Ф.И., д.э.н., профессор,
кафедра «Экономический анализ и аудит»;
Ягьяева Л.Н., магистрант,
кафедра «Финансовый учет»

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов, г. Казань

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

Вопросы повышения эффективности системы внутреннего контроля набирают актуальность. Наилучшим образом оценить и повысить эффективность системы внутреннего контроля в компании возможно посредством внутреннего аудита. Однако в Российской Федерации в профессиональном, в законодательном и в институциональном аспектах только происходит становление внутреннего аудита. В этой связи в данной статье предложена модель системы внутреннего аудита и контроля, в которой может быть использован опыт исламских финансовых учреждений.

В связи с развитием рыночной экономики российские организации стали неотъемлемой частью мирового рынка, а их деятельность значительно расширилась. Вовлечение отечественных компаний в интеграционные процессы обусловили необходимость соответствия их деятельности критериям, задаваемым международными стандартами. Существует ряд международных профессиональных ассоциаций, призванных разрабатывать рекомендации в сфере корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству. Особенно жесткие рамки устанавливаются в них в области построения надлежащих корпоративных отношений в компании. Поэтому предприятиям, желающим вести бизнес на зарубежном рынке, необходимо соблюдать принятую мировую практику ведения дел и руководствоваться теми нормативными актами и рекомендациями построения системы управления и внутреннего контроля, которые приняты за рубежом.

Ярким примером являются требования, предъявляемые законодательством к службе зарубежных юрисдикций внутреннего аудита в компании. Если в зарубежных компаниях уже функционирует во многом слаженная система внутреннего аудита, то в российских предприятиях еще только происходит популяризация и внедрение данного элемента внутреннего контроля. Причина прежде всего в том, что российское законодательство, регулирующее практику применения внутреннего аудита, недостаточно развито и расплывчато определяет его организационные формы, функциональные особенности и методические аспекты деятельности. Однако, с другой стороны, карт-бланш и отсутствие жестких рамок на законодательном уровне могут стать пре-

дпосылкой для создания эффективной службы внутреннего аудита в организации. В этих реалиях некоторые российские предприятия охотно перенимают лучшие мировые практики по организации внутреннего аудита у зарубежных коллег и трансформируют ее для возможности применения в российских условиях. В настоящем подобные подразделения внутреннего аудита существуют в большинстве крупных и многих средних российских компаниях и заслужили должное признание со стороны высшего руководства. Однако отечественная модель такой службы все же далека от существующей в Западной Европе и Соединенных Штатах Америки.

Так, в Российской Федерации при проведении внутреннего аудита принято руководствоваться Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита, имплементируемыми Международным институтом внутренних аудиторов, которые носят рекомендательный характер и ничем не обязывают руководство компании [3]. Поэтому для внедрения эффективного подразделения внутреннего аудита необходимо использовать методические приемы, которые проверены временем и рекомендованы международной практикой, путем их адаптации к российским особенностям деятельности экономических субъектов.

На протяжении нескольких последних лет российский рынок проявляет значительный интерес к индустрии исламских финансов. В частности, в Татарстане, где много мусульман, благодаря поддержке правительства, частных лиц и образовательных учреждений активно и внимательно изучаются нормативно-правовые документы, регулирующие деятельность исламских финансовых учреждений. Исламские банки особенно популярны в арабских, южноазиатских странах. Банковское законодательство многих из этих стран считается одним из самых совершенных и комплексных в мире. Поэтому исламские финансовые учреждения распространены и достаточно быстро нашли свое признание в современном мире. Немусульманские страны с английским правом вносят в закон поправки, определяющие принципы и правила работы исламского банковского сектора на территории данных государств, и продолжают исправно работать. Остальные страны находятся в процессе разработки соответствующего законодательства, а исламские финансовые институты действуют пока в рамках существующего правового поля [2].

В настоящее время становится все более востребованным исследование методологической базы деятельности внутренних аудиторов в исламских финансовых учреждениях в соответствии с принципами и правилами исламского права (шариата) и возможностей применения наработанного опыта в российских условиях. Стандарты управления исламскими финансовыми учреждениями, разработанные Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений **AAOIFI** (Auditing organization for islamic financial institutions) применяются в области корпоративного управления и шариатского внутреннего контроля

исламскими банками, работающими по принципам и правилам шариата, с учетом местного законодательства. Стандарты управления призваны повысить транспарентность финансовых показателей и усилить доверие к деятельности. Применение стандартов управления может быть полезным и для российских предприятий, желающих работать по принципам исламской экономики. Следовательно, целесообразно тщательно изучить методологию и рекомендации по построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля для исламских финансовых институтов.

Стандарты управления обязывают формировать в каждом финансовом институте так называемый шариатский наблюдательный совет (ШНС), который назначается акционерами на годовом общем собрании по рекомендации совета директоров.

ШНС – это по определению независимый орган, состоящий из юристов, специализирующихся на исламской коммерческой юриспруденции (фикх-аль-муамалат). Вместе с тем, он может включать в свой состав и других специалистов, обладающих знаниями в сфере деятельности исламских финансовых институтов и фикх-аль-муамалат. Они могут обращаться за консультациями к специалистам, например, в вопросах экономики, бизнеса, учета. В ШНС должно входить не менее трех членов. Ограничения для членства в этом органе представлены для директоров и мажоритарных акционеров.

Рассматриваемому органу доверяется обязанность управлять, пересматривать и контролировать деятельность исламского финансового учреждения, чтобы ШНС мог гарантировать соответствие его деятельности принципам и правилам шариата. Решения и рекомендации ШНС обязательны для исламского финансового учреждения. Там, где необходимо, в отчете должно быть указано к примеру, следующее:

- на основе контроля каждого типа сделок была изучена документация и проведены соответствующие процедуры данным исламским финансовым учреждением;
- была изучена финансовая отчетность на соответствие нормам шариата при распределении прибыли между акционерами и владельцами инвестиционных счетов;
- расчет закята соответствует принципам и правилам шариата;
- все поступления, которые были получены из источников или способами, запрещенными исламскими законами, были направлены на благотворительность.

Для исполнения своей миссии ШНС проводит проверки с целью обеспечения уверенности в отсутствии противоречий принципам и правилам шариата, а также фетвам, рекомендациям и инструкциям, выпущенным ШНС.

В заключение ШНС формирует отчет, который подписывается всеми его членами и предоставляется на годовом общем собрании исламского финансового учреждения. Этот документ публикуется в составе ежегодного отчета исламского финансового института. Стандарт управления рекомендует придерживаться единообразия отчета ШНС как по форме, так и по содержанию, поскольку это способствует пониманию пользователей о возможности необычных обстоятельств. В отчете ШНС выражает независимое

мнение о соответствии деятельности исламского финансового учреждения принципам и правилам шариата, а в случае обнаружения нарушений – раскрывает их в отчете в разделе выражения мнения. Поскольку ШНС отвечает за выражение мнения о степени соответствия исламского финансового института нормам шариата, ответственность за соответствие нормам шариата возлагается на менеджмент. Для эффективного выполнения менеджментом данной обязанности ШНС оказывает ему содействие, обеспечивая фетвами, рекомендациями и решениями относительно соответствия деятельности принципам и правилам шариата. Изложенные положения о ШНС действуют с 1999 г.

Ключевой специфичной особенностью деятельности исламских банков является также проведение внутреннего шариатского контроля. Конечная цель внутреннего шариатского контроля – удостовериться в том, что менеджмент исламского финансового учреждения выполняет свои обязанности по принципам и правилам шариата, а также по фетвам, рекомендациям и инструкциям, изданным ШНС.

Неотъемлемой частью органов управления является комитет по шариатскому контролю (называемый также внутренним шариатским комитетом). Положение или устав о комитете по внутреннему шариатскому контролю разрабатывается менеджментом и должно быть одобрено ШНС и издано советом директоров. В этом положении четко оттеняется, что лица, осуществляющие внутренний шариатский контроль, не должны иметь исполнительной власти или нести ответственность за деятельность, которую они проверяют. Согласно Стандарту управления №3 «Внутренний шариатский контроль / комитет по внутреннему шариатскому контролю», внутренний шариатский контроль проводится независимым подразделением. Стандартом управления также разрешено проводить внутренний шариатский контроль отделом внутреннего аудита, если специалисты данного подразделения обладают достаточной квалификацией и независимостью.

Касаемо внутреннего контроля в компаниях, функционирующих по традиционным правилам, в зависимости от масштабов деятельности, он осуществляется аналогично отделом внутреннего контроля или внутреннего аудита либо специалистами ревизионного отдела. Принципиальными аспектами при такой форме организации внутреннего контроля также остается независимость и квалификация внутренних контролеров. Важно помнить, что подразделение внутреннего контроля создается для формирования и дальнейшего эффективного функционирования системы внутреннего контроля на уровне всей компании. А служба внутреннего аудита призвана проверить, соответствует ли такой системе существующее подразделение внутреннего контроля и обеспечено ли ее эффективное функционирование.

В ранее названном Стандарте управления №3 также отмечается, что организационный статус комитета по внутреннему шариатскому контролю не должен быть ниже статуса подразделения по внутреннему контролю или подразделения по внутреннему аудиту.

Руководитель комитета по внутреннему шариатскому контролю должен отчитываться перед советом директоров. Он обязан гарантировать полный охват всех вопросов внутренним шариатским контролем, проверять отчеты по внутреннему шариатскому контролю и принимать адекватные рекомендации по такому контролю. Руководитель комитета по внутреннему шариатскому контролю несет ответственность за обеспечение надлежащего надзора за проведением внутреннего шариатского контроля, его документированием и сохранностью этих документов.

Деятельность комитета по внутреннему шариатскому контролю охватывает оценку адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего шариатского контроля исламского финансового учреждения. Целью проверки адекватности внутреннего шариатского контроля заключается в том, чтобы удостовериться, обеспечивает ли созданная система достаточную уверенность в том, что цели исламского финансового учреждения по соблюдению принципов и правил шариата достигнуты эффективным образом.

Лица, проводящие внутренний шариатский контроль, должны быть объективными, независимыми, обязаны проявлять профессиональный скептицизм и иметь постоянную поддержку со стороны менеджмента и совета директоров. Также они должны обладать профессиональной компетентностью, соблюдать Кодекс этики бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений, иметь соответствующее образование в сфере внутреннего шариатского контроля, в том числе знания принципов фикх-аль-муамалат, особенности фетв, инструкций и распоряжений, выпущенных ШНС. Они собирают, анализируют, интерпретируют и документируют информацию, полученную в ходе внутренней шариатской проверки. Информация должна быть достаточной, надежной, полезной, а рабочие документы – обеспечивать разумную основу для выражения заключения и рекомендаций комитетом по внутреннему шариатскому контролю.

После завершения по крайней мере ежеквартальной внутренней шариатской проверки, руководитель комитета по внутреннему шариатскому контролю отчитывается перед советом директоров. В отчете указываются цель, объем и результаты внутренней шариатской проверки с выражением мнения комитета по внутреннему шариатскому контролю и предложением рекомендаций по возможным изменениям и корректирующим мероприятиям. Далее выполнение принятых рекомендаций контролируется лицами, проводящими внутренний шариатский контроль. Кроме того, принятие любых рекомендаций, относящихся к вопросам шариата, сделанные ШНС, независимыми аудиторами или регулирующими органами, также прослеживается. Менеджмент несет ответственность за исправление выявленных несоответствий и предотвращение повторения подобных нарушений.

Функционирование подразделения внутреннего аудита является важнейшим условием для организаций, стремящихся к высокому уровню корпоративного управления. В этой связи стандарты управ-

ления обязывают формировать традиционный для мировой системы внутреннего контроля комитет по аудиту и управлению. Совет директоров формирует комитет по аудиту и управлению и определяет следующие основные задачи, выделенные в табл. 1.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ И КОНТРОЛЮ [5]

Сфера действия	Задачи
Проверка систем внутреннего контроля и корпоративного управления	Контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками, которым подвергается бизнес; контроль соблюдения установленной стратегии менеджментом; проверка возможности давления на менеджмент при достижении результатов (например, условия вознаграждения); мониторинг адекватности процесса предоставления отчетности менеджментом; проверка любых вопросов, связанных с назначением, отставкой или увольнением членов ШНС, главного внутреннего аудитора, независимых аудиторов и проверка предложений по назначению новых членов ШНС, независимых аудиторов или главного внутреннего аудитора; проверка эффективности отдела внутреннего шариатского контроля, его соответствия требованиям местного закона; проверка эффективности системы внутреннего контроля, особенно в части предоставленных отчетов службы внутреннего аудита, письменных ответов менеджмента на запросы независимых аудиторов и любых других запросов от регулирующих органов вместе с ответами менеджмента; проверка компетентности, знаний и навыков, круга обязанностей, общего плана и отчетности службы внутреннего аудита; обеспечение координации между внутренними и независимыми аудиторами и обеспечение независимости и объективности аудиторов; проверка характера и объема аудиторских процедур, обращающая особое внимание на сферы с высокими рисками и на знания и навыки аудиторов; проверка итогов после инспекций Центрального банка РФ и других регулирующих органов вместе с разъяснениями менеджмента и контроль выполнения требования инспекторов; проверка соблюдения Кодекса этики и эффективности его применения сотрудниками
Проверка учетной политики, промежуточных и годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности	Понимание сфер деятельности, подверженных высокой степени риска и неопределенности, обращая особое внимание на непредвиденные обстоятельства, а также области, где требовались профессиональные суждения; проверка бухгалтерского учета существенных фактов хозяйственной жизни, проявленных профессиональных суждений, учетных оценок и необычных сделок; проверка соответствия ведения бухгалтерского учета принятой учетной политике, обращая особое внимание на последствия введения новых учетных стандартов и

Сфера действия	Задачи
	предложенных изменений в учетную политику и на сферы, где существует возможность выбора между учетными методами или процедурами; обеспечение соответствия шариатским, юридическим и нормативным требованиям; обеспечение соответствия всем стандартам организации по учету и аудиту и определение уместности и влияния любых изменений в учетной политике; проверка значительных корректировок, возникающих в результате аудита; определение уместности допущения о непрерывности деятельности предприятия и заявления директоров о том, что компания является функционирующим предприятием; представление адекватной и понятной оценки позиции компании
Проверка соответствия принципам и правилам шариата	Проверка отчетов, составленных комитетом по внутреннему шариатскому контролю и ШНС, для предоставления гарантий о принятых мерах
Проверка использования инвестированных средств	Контроль за инвестируемыми средствами и за распределением прибыли согласно условиям договора, заключенного между исламским банком и владельцами инвестиций, и их соответствие принципам и правилам шариата

Таким образом, в организации, работающей по исламским принципам, должен быть создан Комитет по аудиту и управлению, роль и обязанности которого определены в техническом задании. В частности, к ним относятся контроль за процессом формирования финансовой отчетности, оценка эффективности системы внутреннего контроля, надзор за отделом внутреннего аудита, надзор за независимыми аудиторами и проверка соответствия принципам и правилам шариата. Стандарты управления служат руководством и раскрывают минимальные требования необходимые для создания комитета по аудиту и контролю и предполагают внесение дополнений и уточнений. Поэтому обязанности комитета по аудиту и управлению могут варьироваться согласно устоявшейся практике и существующим законодательным документам страны, в которой компания функционирует.

В РФ принят Кодекс корпоративного управления, рекомендованный Центральным банком РФ к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Названный кодекс не только разъясняет наилучшие стандарты соблюдения прав акционеров и способствует их реализации на практике, но и повышает эффективность управления компанией, обеспечивая ее долгосрочное и устойчивое развитие. В кодексе корпоративного управления предложены рекомендации по выстраиванию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля. Также отмечено, что для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления необходимо проведение внутреннего аудита путем создания отдельного структурного подразделения (подразделе-

ния внутреннего аудита) или с привлечением независимой внешней организации [1]. Согласно Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита, разработанным Международным институтом внутренних аудиторов, для обеспечения независимости предлагается функционально подчинить подразделение внутреннего аудита совету директоров, а административно – непосредственно исполнительному органу общества. При осуществлении внутреннего аудита рекомендуется применять общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита. Кодекс корпоративного управления подчеркивает важность вопросов, касающихся контроля за финансово-хозяйственной деятельностью общества, и рекомендует создавать комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров. Перед комитетом по аудиту ставятся основные задачи, отраженные в табл. 2.

Таблица 2

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ [1]

Сфера действия	Задачи
Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности	Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности; анализ существенных аспектов учетной политики общества; участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности общества
Управление рисками, внутренний контроль и корпоративное управление	Контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками, внутреннего контроля и системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля общества, практики корпоративного управления и подготовку предложений по их совершенствованию; анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля; контроль процедур, обеспечивающих соблюдение обществом требований законодательства, а также этических норм, правил и процедур общества, требований бирж; анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов
Проведение внутреннего и независимого аудита	Обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита; рассмотрение политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите); рассмотрение плана деятельности подразделения внутреннего аудита; рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя подразделения внутреннего аудита и размере его вознаграждения; рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита; оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита; рассмотрение вопроса о необходимости создания системы внутреннего аудита (в случае ее отсутствия в обществе) и предоставление

Сфера действия	Задачи
	результатов рассмотрения совету директоров общества Оценка независимости, объективности и отсутствия конфликта интересов независимых аудиторов общества, включая оценку кандидатов в аудиторы общества, выработку предложений по назначению, переизбранию и отстранению независимых аудиторов общества, по оплате их услуг и условиям их привлечения; надзор за проведением независимого аудита и оценка качества выполнения аудиторской проверки и заключений аудиторов; обеспечение эффективного взаимодействия между подразделением внутреннего аудита и независимыми аудиторами общества; разработка и контроль за исполнением политики общества, определяющей принципы оказания и совмещения аудитором услуг аудиторского и неаудиторского характера обществу
Противодействие недобросовестным действиям работников общества и третьих лиц	Контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников общества и третьих лиц, а также об иных нарушениях в обществе; надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации; контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством общества по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях

В РФ традиционный подход к внутреннему аудиту сложился преимущественно в акционерных обществах, в частности, в корпоративном кодексе управления разработаны определенные подходы к обязанностям и роли внутреннего аудитора. В целом при разработке стандартов управления для исламских финансовых учреждений ААОIFI руководствовались общепринятыми на мировом уровне экономическими требованиями, но с важной поправкой на содержательную часть, которая должна соответствовать нормам ислама [4]. Подход к деятельности внутреннего аудитора с точки зрения законов шариата несколько шире традиционного понимания, поскольку исламский внутренний аудитор должен руководствоваться еще и религиозными нормами. Поэтому российские коммерческие организации, стремящиеся работать по принципам и правилам ислама, не должны отказываться от традиционной практики проведения внутреннего аудита. Однако формирование системы внутреннего контроля на базе принципов и правил шариата предполагает дополнительные требования, а именно создание ШНС, комитета по внутреннему шариатскому контролю и проведение внутреннего шариатского контроля.

В научных и экспертных кругах активно ведутся дискуссии по вопросам осуществления шариатского контроля и внутреннего аудита по исламским регламентам. В этой связи глубокое изучение стандартов полезно специалистам и экспертам, как заинтересованным в развитии исламского банкинга и

внутреннего аудита в организациях, ведущих бизнес по исламским принципам, так и занятым изучением теоретических и практических вопросов традиционной системы внутреннего контроля.

Литература

1. О кодексе корпоративного управления [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 10 апр. 2014 г. №06-52/2463. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Зарипов И.А. Исламские финансы: первый опыт и проблемы развития в банковском секторе, страховании и на финансовых рынках России [Текст] / И.А. Зарипов // Управление собственностью: теория и практика. – 2015. – №1.
3. Определение внутреннего аудита [Электронный ресурс]. URL: http://iva.extyl.pro/inner_auditor/professional/.
4. Пашков Р. И др. Основы исламского аудита: отличия от традиционной концепции [Текст] / Р. Пашков, Ю. Юденков, В. Кононов // Бухгалтерия и банки. – 2016. – №4.
5. Стандарты управления исламскими финансовыми учреждениями [Электронный ресурс]. URL: <http://aaoifi.com/adoption-of-aaofii-standards/?lang=en#>.

Ключевые слова

Система внутреннего контроля; внутренний аудит; шариатский контроль; шариатский наблюдательный совет; совет директоров; принципы и правила шариата; исламские финансовые учреждения; комитет по аудиту; стандарты управления; кодекс корпоративного управления.

Харисова Фирдаус Ильясовна

Ягьяева Лилия Нурисламовна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи обусловлена взаимным интересом России и стран исламского мира к выстраиванию долгосрочных и многосторонних партнерских отношений. В этих целях необходимо обеспечить равные условия функционирования для исламских и отечественных организаций. Деятельность любой компании связана с такими неотъемлемыми процессами как корпоративное управление, оценка рисков и внутренний контроль, поэтому в настоящее время ведутся дискуссии по вопросам проведения внутреннего аудита по принципам и правилам шариата.

Научная новизна и практическая значимость. В данной статье раскрыты основы построения корпоративного управления и внутреннего контроля в исламской банковской сфере, а именно Стандарты управления исламскими финансовыми учреждениями. Также проведен сравнительный анализ положений Стандартов управления и Кодекса корпоративного управления, рекомендуемого для российских акционерных обществ.

Замечания. Сравнительная иллюстрация позволила бы более наглядно представить принципиальные особенности сферы деятельности комитета по аудиту и управлению исламских банков и комитета по аудиту российских компаний.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Соколов А.Ю., д.э.н., профессор, доцент, кафедра Финансового учета, Казанский (Приволжский) федеральный университет Института управления, экономики и финансов,

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)