

4.3. ВОЗМОЖНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОРГАНИЗАЦИИ ПО ПРИНЦИПАМ ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКИ

Харисова Ф.И., д.э.н., профессор,
кафедра экономического анализа и аудита;
Ягьяева Л.Н., магистрант,
кафедра финансового учета

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

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Система внутреннего контроля в исламских компаниях выходит за пределы традиционного понимания, поэтому внутренним контролерам и аудиторам, помимо общепринятых профессиональных стандартов, полезно руководствоваться исламскими регламентами. Методика проведения внутреннего аудита по принципам шариата как системы нравственных ценностей ислама в Российской Федерации еще не создана, но востребована на практике. В статье использованы наиболее признанные источники в качестве руководства для построения системы внутреннего аудита в компаниях, соблюдающих исламские нормы.

Исполнительное руководство компании должно обеспечивать создание и поддержание эффективной среды управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления на основании утвержденных советом директоров принципов и правил. В значительной мере этому способствует функция внутреннего аудита. С этой целью необходимо максимально использовать потенциал функции внутреннего аудита и обеспечить его независимость от исполнительного руководства.

В связи с недостаточной проработанностью методик проведения внутреннего аудита руководству экономического субъекта приходится самостоятельно разрабатывать базовые подходы к его внедрению и дальнейшему эффективному функционированию на уровне конкретного предприятия в зависимости от организационно-правовой формы, специфики, масштабов деятельности, сложившихся систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

При создании методической базы следует руководствоваться требованиями отечественных нормативно-правовых актов и передовой международной регламентации к практике в части, не противоречащей российскому законодательству. К слову, международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА), являющиеся частью международных основ профессиональной практики внутреннего аудита, могут соблюдаться с нормами других регулятивных документов, если такие нормы более строгие [2, с. 4]. Данное условие применимо и для организаций, намеренных осуществлять свою

деятельность на территории Российской Федерации по принципам исламской экономики. Внутренним аудиторам подобных компаний, помимо общепринятых стандартов деятельности, необходимо также знать и руководствоваться исламскими нормами.

По сравнению с традиционным внутренним аудитом, к настоящему периоду времени конкретные методические указания проведения внутреннего аудита по принципам и правилам шариата в РФ еще не опубликованы, но востребованы на практике. Шариат понимается как система нравственных ценностей ислама и конкретных норм для повседневной жизни, которая позволяет учитывать разнообразие ситуаций и допускать разнообразие мнений по поводу схожих ситуаций [1, с. 16]. По этой причине, на наш взгляд, внутреннему аудитору такой организации необходимо изучить наиболее признанные источники и использовать их в качестве руководства. К таким документам, содержащим принципиальные требования к системам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления относятся стандарты управления (governance standards) для исламских финансовых учреждений. В целом при разработке стандартов управления Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (ААИОФИ) руководствовалась общепринятыми на мировом уровне экономическими требованиями, но с принципиальной поправкой на содержательную часть, которая должна соответствовать нормам ислама. Согласно названным стандартам, обязанности службы внутреннего аудита могут варьироваться согласно устоявшейся практике и действующему законодательству юрисдикции, в которой компания функционирует. В этой связи компании, функционирующие по исламской экономической модели, могут руководствоваться стандартами управления с целью формирования службы внутреннего аудита и внесения дополнений и уточнений в ее функциональные границы.

Исходя из авторских позиций, сложившихся на основе подробного изучения законодательных актов, научной зарубежной и отечественной специальной литературы, методические указания должны, по нашему мнению, определять следующие ключевые требования, представленные на рис. 1.

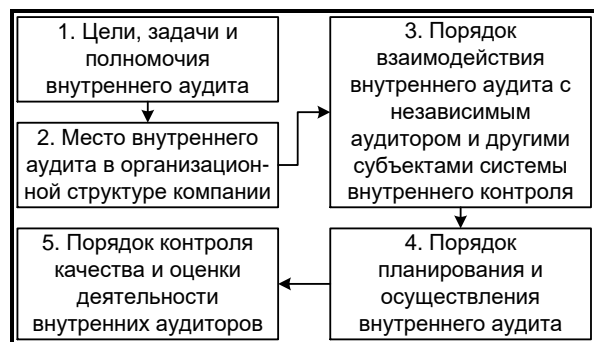


Рис. 1. Этапы методических разработок по организации внутреннего аудита

Цель проведения внутреннего аудита заключается в повышении эффективности деятельности компании путем системного и последовательного подхода к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления как инструментов обеспечения уверенности внутреннего аудитора в этом. Организационный статус функции внутреннего аудита должен прежде всего позволять решать поставленные перед подразделением задачи с учетом утвержденного бюджета.

Внутренний контроль и внутренний аудит являются не просто близкими друг другу понятиями, но тесно взаимосвязаны, перетекают друг в друга и являются неотъемлемыми составляющими всей системы внутреннего контроля организации в целом. В мировой практике принято считать внутренний аудит составной частью системы внутреннего контроля компании. Вместе с тем, несмотря на все достоинства, функционирование службы внутреннего аудита как единственного элемента системы внутрихозяйственного контроля явно недостаточно, поскольку задачи внутреннего контроля гораздо более объемные. Вообще структура системы внутреннего контроля нестабильна и основана на профессиональном суждении руководства, а также зависит от субъекта его проведения. По этой причине на формирование организационной структуры влияют несколько факторов, в том числе:

- отраслевая принадлежность и объемы операций и, как следствие, набор и степень сложности бизнес-процессов экономического субъекта;
- численность персонала подразделения внутреннего аудита;
- модель управления функцией внутреннего аудита;
- внутренние правила формирования организационно-штатной структуры, принятые в организации;
- отраслевые законы в области внутреннего аудита.

Функция внутреннего аудита может быть реализована посредством создания обособленного структурного подразделения в рамках компании или с привлечением сторонней организации, за исключением случаев, когда не допускается передача данной функции сторонней организации.

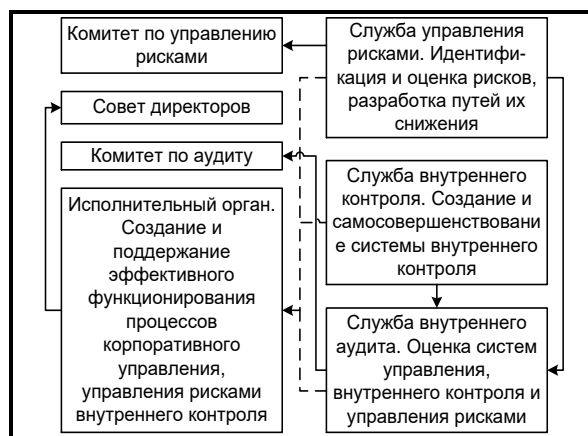


Рис. 2. Организационная структура органов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, и их координация в компаниях, функционирующих по принципам традиционной экономики

На авторском рис. 2 отчетливо прослеживается наиболее часто встречающиеся в традиционных крупных компаниях определенная организационная иерархия, а также информационные потоки между отдельными подразделениями. На рис. 2 четко разграничена подотчетность функциональных подразделений соответствующим комитетам или исполнительному органу, определены основные функции служб и их взаимодействие между собой.

Благодаря схематичному представлению информационных потоков между координирующими службами на рис. 1 становится понятно, что связующим звеном функциональных подразделений является служба внутреннего аудита, призванная проводить систематическую и независимую оценку надежности и эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля, а также практики корпоративного управления. В целях обеспечения надлежащего охвата и минимизации двойной работы руководителю подразделения внутреннего аудита следует обмениваться информацией и координировать деятельность с другими внутренними и внешними сторонами, проводящими проверки и оказывающими консультационные услуги, и использовать возможность использования результатов их работы по следующим направлениям:

- внутренний аудит концентрируется на недостатках системы внутреннего контроля, проводит анализ дизайна контрольных процедур и рекомендует мероприятия по повышению их эффективности;
- взаимосвязь служб внутреннего аудита и управления рисками позволяет реализовать риск-ориентированный подход.

Руководитель службы внутреннего аудита, базирясь на информации об остаточных и выявленных рисках, которые могут быть представлены службой оценки рисков в виде карты рисков, составляет риск-ориентированный план. Результатом взаимосвязи данных подразделений является повышение эффективности деятельности службы внутреннего аудита и снижение затрат на проведение внутренних аудитов, а также разработка мер реагирования

на риски за пределами риск-аппетита. Риск аппетит – приемлемый уровень и сочетание рисков, принимаемых компанией [2, с. 26].

Ключевой специфичной особенностью деятельности исламских финансовых учреждений является 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 как основы исламского права. Шариатский наблюдательный совет (ШНС) выступает гарантом соответствия деятельности компании принципам и правилам шариата. ШНС назначается акционерами на годовом общем собрании по рекомендации совета директоров. ШНС – это независимый орган, состоящий из юристов, специализирующихся на исламской коммерческой юриспруденции (фикх аль-муамалат) и других специалистов, обладающих знаниями в сфере деятельности исламских финансовых институтов.

Одним из органов управления исламскими компаниями, согласно стандартам управления Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых учреждений, является комитет по внутреннему шариатскому контролю. Положение о комитете по внутреннему шариатскому контролю разрабатывается руководством компании и должно быть одобрено ШНС и издано советом директоров. В этом положении должно быть четко сформулировано, что лица, осуществляющие внутренний шариатский контроль, не должны иметь исполнительной власти или нести ответственность за деятельность, которую они проверяют.

Руководитель комитета по внутреннему шариатскому контролю должен отчетываться перед советом директоров. Он обязан гарантировать полный охват всех вопросов деятельности компании 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.

Система внутреннего контроля в контексте стандартов управления для исламских финансовых учреждений выходит за пределы традиционного понимания, так как в ней содержится социальная и религиозная коннотация. Согласно Стандарту управления ААОИФИ №6 «Принципы управления для исламских финансовых учреждений» (Statement on governance principles for islamic financial institutions), исламские банки существуют, благодаря своей способности осуществлять коммерческую деятельность согласно принципам и правилам шариата [5, р. 952]. Стандарт управления ААОИФИ №3 «Внутренний шариатский контроль» (Internal shari'ah review) предъявляет дополнительные требования к системе внутреннего контроля, а именно проведение внутреннего шариатского контроля. Касаемо комитета по внутреннему шариатскому контролю, необходимо создать такую структурную иерархию, чтобы органи-

зационный статус комитета по внутреннему шариатскому контролю был не ниже статуса комитета по внутреннему аудиту и управлению и установлена его прямая подотчетность совету директоров. Согласно названному стандарту управления №3 ААОИФИ, внутренний шариатский контроль проводится независимым подразделением внутреннего шариатского контроля или отделом внутреннего аудита в зависимости от размера исламского финансового учреждения.

Если организация не выделяет отдельное подразделение по шариатскому контролю, то проведение внутреннего шариатского контроля возлагается на службу внутреннего аудита. Логично и следующее условие: при создании автономного отдела внутреннего шариатского контроля деятельность службы внутреннего аудита будет охватывать оценку адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего шариатского контроля исламского финансового учреждения. Цель 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 [5, р. 909]. 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 для бухгалтеров и аудиторов исламских финансовых учреждений (Code of ethics for accountants and auditors of islamic financial institutions) и Кодекс этики для сотрудников исламских финансовых учреждений (Code of ethics for the employees of islamic financial institutions), иметь соответствующее образование в сфере внутреннего шариатского контроля, в том числе знания принципов фикх аль-муамалат (шариатской коммерческой юриспруденции), 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 подготовки заключения и рекомендаций комитетом по внутреннему шариатскому контролю.

После завершения по меньшей мере ежеквартальной внутренней шариатской проверки руководитель комитета по внутреннему шариатскому контролю отчетывается 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 корректирующим мероприятиям. Выполнение принятых рекомендаций в дальнейшем контролируется лицами, проводящими внутренний шариатский контроль. Кроме того, принятие любых рекомендаций, относящихся к вопросам шариата, сделанные

ШНС, независимыми аудиторами или регулирующими органами, также прослеживается. Исполнительное руководство несет ответственность за исправление выявленных несоответствий и предотвращение повторения подобных нарушений.

Департамент внутреннего аудита считается одним из важнейших подразделений исламских финансовых учреждений. Внутренний аудит всех подразделений филиалов банка осуществляется в соответствии с политикой и правилами банка, а также с положениями международных сообществ. В обязанности внутреннего аудитора исламского банка входит предоставление высшему руководству информации об адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и его соответствии принципам и правилам шариата. Функциональные обязанности внутреннего аудитора исламских банков заключаются в глубоком изучении и оценке системы внутреннего контроля, а также предоставлении предложений и рекомендаций по усовершенствованию процедур внутреннего контроля [3]. На первый взгляд общепринятая мировая практика проведения внутреннего аудита аналогична с проводимой в исламских финансовых учреждениях, однако некоторые вышеуказанные инструменты внутреннего аудита необходимо ассимилировать с принципами шариата. Использование в работе внутренних аудиторов нескольких теоретических концепций способно удовлетворить необходимость методических подходов проведения внутреннего аудита по принципам и правилам шариата в российских условиях, еще больше повысить авторитет службы внутреннего аудита и обогатить знаниями исламских религиозных положений [6].

Стандарт управления ААОИФИ №4 «Комитет по аудиту и управлению для исламских финансовых учреждений» (Audit & governance committee for Islamic financial institutions) устанавливает фундаментальные принципы деятельности внутренних аудиторов, содействующих шариатским проверкам и выполнению функции внутреннего аудита. Названный стандарт обязывает соблюдать следующие этические ценности [5, р. 926]:

- поведение, основанное на доверии;
- профессиональная компетентность и старание;
- благонадежность;
- религиозная законность;
- объективность;
- соблюдение профессиональной этики и технических нормативов.

Взаимосвязь органов управления и систем управления рисками и внутреннего контроля, а также сегрегация функции контроля за соблюдением принципов и правил шариата представлена в виде прелиминарной модели, разработанной авторами на рис. 3. Предложенная модель адаптирована к традиционной организационной структуре компаний и определяет взаимосвязь информационных потоков между структурными единицами, их подотчетность соответствующим органам управления и позволяет делегировать между ними функциональные полномочия с уче-

том всеобъемлющего характера принципов и правил шариата.

От надежности, объективности и степени независимости службы внутреннего аудита от исполнительного руководства зависит общая результативность внутренней контрольной среды и способность совета директоров полагаться на выводы и рекомендации комитета по аудиту и управлению, поэтому функция внутреннего аудита априори остается основополагающей в координирующей взаимосвязи информационных потоков систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками в компаниях, намеренных соблюдать мусульманские ценности.

Следует заметить, что на рисунке отчетливо прослеживается функция контроля за соблюдением шариатских предписаний в каждой структурной службе. В этой связи еще одним ключевым звеном, прямо или косвенно координирующим со всеми службами, становится комитет по внутреннему шариатскому контролю.

Обосновывая данную модель, остановимся на главном – вопросах шариата и функциях, гарантирующих их соблюдение [4]:

- управление рисками, связанными с шариатом, под контролем комитета по управлению рисками и руководства компании;
- функция внутреннего шариатского контроля, регулируемая комитетом по внутреннему шариатскому контролю и руководством экономического субъекта;
- функция изучения принципов и правил шариата, подконтрольная комитету по внутреннему шариатскому контролю;
- функция внутреннего шариатского аудита, которая уделяет особое внимание вопросам соблюдения принципов и правил шариата и подотчетна как комитету по внутреннему шариатскому контролю, так и комитету по аудиту и управлению.



Рис. 3. Организационная структура органов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля и их взаимодействие в компаниях, действующих как по принципам традиционной, так и исламской экономики

Учитывая всеобъемлющий характер шариатского контроля, знание исламских норм особенно важно для внутренних аудиторов компаний, придерживающихся принципов и правил шариата, для осуществления надзора за недопущением какой-либо незаконной деятельности с точки зрения мусульманского права. В существующих реалиях у таких экономических субъектов могут возникнуть сложности с поиском специалиста (мухтасиба) со знаниями действующего отечественного законодательства и мусульманского права (фикх аль-муамалат) одновременно. Сегодня российские высшие учебные заведения и профессиональные ассоциации не предлагают какую-либо профессиональную сертификацию для внутреннего аудитора по мусульманскому праву фикх.

Международный профессиональный стандарт внутреннего аудита №1210 «Профессионализм» обязывает руководителя функции внутреннего аудита обратиться за советом и содействием в случае, если сотрудники внутреннего аудита не имеют достаточных знаний, навыков или других компетенций для выполнения аудиторского задания [2, с. 8]. Благодаря привлечению внешних специалистов на временной или контрактной основе для решения задач повышенной сложности, внутренние аудиторы должны прибегать к помощи осведомленных специалистов в области исламских норм.

В резюме логично отметить, что при разработке практической модели функции внутреннего аудита следует использовать современные указания и рекомендации общепризнанных международных, отечественных и исламских регламентов, регулирующих сферу внутреннего аудита, с поправкой на отраслевую специфику и стратегические цели конкретной организации. Упомянутые требования носят рекомендательный характер и не обязательны к соблюдению, но призваны содействовать совету директоров и исполнительному руководству в формировании эффективной службы внутреннего аудита.

Литература

1. Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела [Текст] / А.Ю. Журавлев. – М. : Ин-т востоковедения РАН, 2002. – 243 с.
2. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита [Электронный ресурс] : ред. от 27 дек. 2016 г. URL: <https://www.iaa-ru.ru/contact/Standards%20rus%202016%20IIA%2025012017.pdf>
3. Ali Idiab Mohamed Idiab et al. The organization of audit department in islamic banks and commercial banks the description and responsibilities of internal auditor [Text] / Ali Idiab Mohamed Idiab, Mohamad Sabri Bin Haron, Shofian Bin hj. Ahmad // Australian j. of basic and applied sciences. – 2011. – No. 5. – Pp. 584-589.
4. Shafi Z. et al. Shariah audit in islamic banks: an insight to the future shariah auditor labour market in Malaysia [Text] / Zurina Shafi, Nor Aishah Mohd Alib, Nawal Kasim // Procedia. Social and behavioral sciences. – 2014. – No. 145. – Pp. 158-172.
5. The Accounting and auditing Organization for islamic financial institutions accounting. Accounting, auditing and governance standards [Text]. – Manam, 2015. – 1056 p.
6. Yazkhiruni Yahya. The role of internal auditing in ensuring governance in islamic financial institutions [Text] / Yazkhiruni Yahya, Nurmazilah Mahzan // Innovation and knowledge

management: a global competitive advantage. – Pp. 2158-2162.

Ключевые слова

Система внутреннего контроля; внутренний аудит; шариатский контроль; шариатский наблюдательный совет; принципы и правила шариата; исламские финансовые учреждения; комитет по аудиту; мусульманское право; стандарты управления исламскими финансовыми учреждениями; международные профессиональные стандарты внутреннего аудита.

Харисова Фирдаус Ильясовна

Ягьяева Лилия Нурисламовна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность статьи обусловлена тем, что по сравнению с традиционным внутренним аудитом к настоящему периоду времени конкретные методические указания проведения внутреннего аудита по принципам и правилам шариата в Российской Федерации еще не опубликованы, но востребованы на практике. В существующих реалиях требуется изучить и использовать в качестве руководства для построения эффективной системы внутреннего аудита наиболее признанные источники, содержащие принципиальные требования к внутреннему контролю и аудиту.

Научная новизна и практическая значимость. В процессе глубокого изучения стандартов управления исламскими финансовыми учреждениями, разработанных Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений, предложены направления совершенствования органов управления и контроля в целях наилучшего соблюдения принципов и правил шариата.

Замечания. Целесообразно было бы, на мой взгляд, подробнее раскрыть профессиональные компетенции внутреннего аудитора в компаниях, функционирующих по принципам традиционной и исламской экономики.

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

Нестеров В.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита Казанского (Приволжского) федерального университета Института управления, экономики и финансов, г. Казань.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)