

Денис Тимурович Хвалько
(Студент факультета Экономики и финансов,
Московский Университет имени С.Ю.Витте)

ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

***Аннотация.** В статье проанализированы особенности построения эффективного внутреннего аудита в коммерческом банке. Изучены цели, задачи, полномочия и обязанности внутреннего аудита, способ организации внутреннего аудита в Обществе, подотчетность внутреннего аудита в Обществе, порядок контроля обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.*

***Ключевые слова.** Внутренний аудит, принципы аудита, внутренний контроль, система контроля, эффективность управления*

Denis Timurovich Khvalko
(Student of the Faculty of Economics and Finance,
Witte Moscow State University)

FUNDAMENTALS OF BUILDING AN EFFECTIVE INTERNAL AUDIT IN A COMMERCIAL BANK

***Annotation.** The article analyzes the features of building an effective internal audit in a commercial bank. The objectives, tasks, powers and responsibilities of internal audit, the way of organizing internal audit in the Company, the accountability of internal audit in the Company, the procedure for monitoring the provision and improvement of the quality of internal audit are studied.*

***Keywords.** Internal audit, audit principles, internal control, control system, management efficiency.*

Внутренний аудит – интегральная составляющая системы внутреннего контроля банка. Внутренний контроль в коммерческом банке находится в ведении ревизионной комиссии (ревизора), главного бухгалтера, структурным подразделениям и служащим, включая Службу внутреннего аудита (СВА) и Службу внутреннего контроля (СВК), а для управления рисками создается Служба управления рисками (СУР).

Внутренний аудит — это независимая оценка разнообразных операций и систем контроля в рамках организации. Он отвечает на вопросы. Проводится ли

выявление риска? Придерживаются ли принятой политике, процедурам, стандартам. Насколько эффективно используются ресурсы? Достигаются ли цели банка?

Внутренний аудит в первую очередь оценивает:

- соблюдение банком действующего законодательства;
- работу системы выявления и минимизации рисками;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- эффективность состояния процедур по разработке и внедрению новых продуктов, систем, процессов;
- системы и процедуры защиты активов банка и его вкладчиков;
- полноту и достоверность учетных данных как для внутренних, так и сторонних пользователей.

Служба внутреннего аудита вправе предлагать рекомендации по улучшению внутренних процессов, процедур и систем контроля в банке.

Важный момент, именно Служба внутреннего аудита несет ответственность за коммуникацию с контрольными службами, как внутри банка, так и сторонними: независимыми внешними аудиторами; подразделениями ЦБ РФ; Контрольно-ревизионной службой банка, Службой безопасности банка. Это помогает избежать дублирования, делится опытом, а также увеличивать отдачу от вложений в развитие банковских технологий.

Для эффективности деятельности службы внутреннего аудита, требуется следующие предпосылки:

- Наличие «Положения службы внутреннего аудита», прописывающего функции и права;
- Наличие необходимого персонала и его профессиональная компетентность;
- Независимость СВК;

Служба внутреннего аудита в первую очередь:

- проверяет и оценивает систему внутреннего контроля банка, его операционную систему и процедуры;
- проверяет эффективность и качество выполнения сотрудниками и руководителями своих должностных обязанностей.

С этой целью производится:

- Проверка соблюдения положений, внутренних инструкций и процедур (правильность их использования);
- Проверка и оценка эффективности систем внутреннего контроля;
- Проверка полноты и точности финансовых управленческих данных;
- Оценка системы учета и защиты активов;
- Оценка экономической эффективности использования активов
- Проверка осуществленных операций и программ деятельности с целью определения, насколько достигнутые результаты соответствуют запланированным

Для высшего руководства СВА проводит мониторинг средств контроля со стороны руководства, оценку рисков, а также рассматривает действительные упущения в контроле над рисками; и предоставляет свои рекомендации для достижения целей банка.

Исключительно важен независимый статус Службы внутреннего аудита и внутренних аудиторов: это индикатор отношения руководства банка к поддержанию эффективной системы внутреннего контроля. В банке предпринимают ряд шагов, для утверждения независимого статуса СВА:

- Полномочия и сфера ответственности СВА определяются отдельным «Положением о службе внутреннего аудита», которое утверждается Правлением банка и согласовывается с Советом банка;
- Начальник Службы внутреннего аудита подчиняется напрямую Председателю Правления банка и может взаимодействовать с другими членами Правления;
- Для назначения или увольнения начальника Службы внутреннего аудита требуется одобрение Совета директоров;
- Руководители подразделений банка не имеют прав влиять на содержание и охват проверок, проводимых Службой внутреннего аудита;
- При этом, руководство банка определяет общее направление деятельности Службы внутреннего аудита и те виды банковской деятельности, которые обязательно следует проверить, а также может обратиться с запросом на проведение специальных проверок;

- Внутренние аудиторы имеют неограниченный доступ к любым бухгалтерским документам, активам и могут обратиться к любому сотруднику банка за разъяснениями информации;

- Для эффективного выполнения своих обязанностей, Служба внутреннего аудита не принимает участия в выполнении и управлении другими направлениями деятельности банка.

- В ее функционал не входит разработка и внедрение внутренних процедур, создание документации и выполнение иных задач, качество которых аудиторы обязаны проверять и оценивать, а также работ, которые могут быть истолкованы как нарушение статуса независимой и объективной стороны;

- Служба внутреннего аудита может вносить замечания относительно стандартов, которым необходимо придерживаться при разработке новых систем и процедур, либо провести оценку существующих или запланированных к внедрению нововведений, предназначенных для повышения надежности систем контроля и/или эффективности операционных и финансовых систем и процедур. Независимости внутренних аудиторов способствует чередование проверок разных подразделений и состава команд аудиторов;

- Служба внутреннего аудита работает независимо от контрольно-ревизионной службы банка.

Координация деятельности внутренних и внешних аудиторов необходима для обеспечения эффективной работы, а также недопущения дублирования работы, и содержит:

- Периодические обсуждения для определения объемов аудиторской работы в банке, обмена информацией об оценке степени риска, обсуждения планов проведения аудиторских проверок, а также графика работы внутреннего аудита на год;

- Периодические встречи для определения планов внешних аудиторов и уровня помощи, которую необходимо запросить;

- Взаимный доступ к подробным планам аудита друг друга, документации по внутреннему контролю, а также рабочим документам;

- Взаимопонимание в отношении средств, методов, подходов и терминологии, используемых в аудиторской деятельности (важно полагаться на результаты работы друг друга);
- Обмен информацией о графике внутренних и внешних аудиторских проверок и их конкретных целях, оповещение внешних аудиторов о времени проведения итоговой встречи;
- Обмен аудиторской отчетностью и письмами руководству;
- Оценка внешними аудиторами работы персонала Службы внутреннего аудита;
- Доступность образовательных ресурсов внешних аудиторов для использования их внутренними аудиторами;
- Периодические встречи для обсуждения результатов работы и оценки деятельности обеих служб.

Встречается в банковской практике и закреплена законодательно возможность выполнения функции внутреннего аудита за внешними аудиторами. Планирование аудиторских проверок совместно внутренними и внешними аудиторами чрезвычайно полезно для обеих служб. Благодаря обмену информацией и хорошим рабочим отношениям между ними появляется возможность сократить затраты времени и сделать аудит более эффективным.

Примеры взаимной заинтересованности внешних и внутренних аудиторов:

- При составлении или использовании блок-схем системы бухгалтерского учета и контроля;
- При проведении оценки установленных систем контроля с помощью опросных листов.
- При проверке систем бухгалтерского контроля;
- При проведении аудиторской проверки существенных статей финансовых отчетов;
- При принятии внешним аудитором решения о посещении филиала банка на основе информации, предоставленной внутренним аудитором;
- При проверке компьютерной системы банка на основе информации, предоставленной внутренним аудитором.

При осуществлении своих функций руководителям СВК, СВА, СУР рекомендуется использовать риск-ориентированный подход, при котором выбор интенсивности (формы, продолжительности, периодичности) проведения мероприятий по контролю, мероприятий по профилактике нарушений и недостатков в деятельности финансовой организации определяется с учетом уровня риска, присущего конкретным объектам контроля (структурному подразделению, бизнес-процессу, объекту имущественного комплекса) коммерческого банка

Список литературы.

1. Броило, Е.В. Теоретические основы аудита: учеб. пособие. Ухта: УГТУ, 2019. 184 с.
2. Камысовская, С.В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. Учебник для бакалавриата / С.В. Камысовская. - М.: КноРус, 2016
3. Каковкина, Т. В. Аудит и оценка системы внутреннего контроля//Аудиторские ведомости -2020.-№ 9
4. Первова, К. А. Актуальность внутреннего аудита в современных условиях//Аудит и финансовый анализ. 2018. № 5.
5. Ризванова, М. В. Основные подходы к формированию системы внутреннего контроля в организации//Аудитор. 2018. № 7.

List of literature.

1. Broilo, E.V. Theoretical foundations of audit: textbook. stipend. Ukhta: UGTU, 2019. 184 p.
2. Kamysovskaya, S.V. Accounting and auditing in a commercial bank. Textbook for undergraduate studies / S.V. Kamysovskaya. - M.: KnoRus, 2016
3. Kakovkina, T. V. Audit and evaluation of the internal control system//Audit statements -2020.-No. 9
4. Pervova, K. A. Relevance of internal audit in modern conditions//Audit and financial analysis. 2018. № 5.
5. Rizvanova, M. V. Basic approaches to the formation of an internal control system in an organization//The auditor. 2018. № 7.