СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…….3

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 История развития аудита……6

1.2 Понятие аудит и аудиторская деятельность, сущность, виды, цели, задачи и классификация……9

1.3 Законодательная основа аудиторской деятельности в РФ

ГЛАВА 2. КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

2.1 Риск-ориентированный внутренний и внешний аудит……...26

2.2 Соотношение понятий внутреннего и внешнего аудит……..48

2.3 Концепции построения системы внутреннего контроля……...51

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

3.1 Аудит кредитного риска – основные элементы……..57

3.2 Риск-ориентированный подход к аудиту…….63

3.3 Риск-ориентированный аудит кредитных рисков……...66

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…….78

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ…….83

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время банковский аудит находится на стадии развития и становления. В связи с этим, в банковской аудиторской системе имеется множество проблем и нерешенных вопросов. Такое положение обуславливается отсутствием сбалансированной законодательной сферы, что негативно сказывается и замедляет развитие аудита в нашей стране. Правительство России делает радикальные продвижения для поддержания аудиторской деятельности (далее АД), в большей степени банковского аудита (далее БА), т.к. состояние банковской системы напрямую зависит от состояния БА.

Основная проблема становления аудиторской системы в России, является наличие дипломированного, высококвалифицированного персонала, не только аудиторских фирм, проверяющих банки и кредитные организации, но и профессиональный состав самих банков. Создание единой централизованной системы подготовки специалистов для банковского аудита за счет коммерческих банков с участием иностранного капитала, существенно ускорит развитие аудиторской системы и будет намного эффективнее, чем создание множества мелких, несогласованных между собой аудиторских школ.

И не стоит забывать уделять особое внимание проведению различных семинаров и конференций, посвященных насущным, текущим проблемам банковского аудита и надзора. Эти мероприятия помогут аудиторам и фирмам, осуществляющим аудит, получать достоверную и своевременную информацию и быстрее реагировать на те или иные изменения.

В общем, анализируя ситуацию сложившаяся на данный момент в России, можно с уверенностью заявить, что такое представление как «Российский аудит» состоялось, и имеются все предпосылки для того, чтобы аудиторская система и в дальнейшем продолжала совершенствоваться, в том числе и банковский аудит.

Профессия аудитора уходит своими корнями в глубокую древность. Ещё примерно в 200 г. до н.э. были должностные лица, которые ведали финансовыми и судебными делами Римской империи. Этих людей называли квесторами. Они осуществляли контроль за государственными бухгалтерами на местах. Квесторы составляли отчетности, которые направлялись в Рим и там просматривались и слушалась экзаменатором. Эта практика и ввела понятие «аудитор», которое в латинском языке означает «слушать».

В России звание аудитора ввел Петр I. Во времена Петра в обязанности аудитора входили совмещенные обязанности прокурора, делопроизводителя и секретаря. Называли аудиторов присяжными бухгалтерами.

Было произведено 3 попытки организации аудита в 1889, 1912 и 1928 годах, но они, по разным причинам оказывались безуспешными. Было централизованное управление экономикой и поэтому, не возникало необходимости в независимом финансовом контроле. Т.к. вполне могла быть заменена системой ведомственного контроля, направленной на выявление недосмотров и злоупотреблений в финансово-хозяйственной деятельности предприятий, нахождение ошибок, выявление виновных и их наказание.

Во времена перестройки в России создавались совместные предприятия, страховые организации, инвестиционные фонды, которые формировались из взносов юр. и физ. лиц. У учредителей этих организаций стал появляться риск полагаться на информацию о деятельности таких предприятий только с подачи их руководителей. Вот тогда-то и возникла потребность в независимом аудите.

Еще к причинам возникновения аудита можно отнести потребность специальных знаний для проверки информации о работе предприятий.

Тема, выбранная мной для написания выпускной квалификационной работы (далее ВКР), является актуальной на сегодняшний день, т.к. деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и

социальные интересы, права большого круга людей, предприятий, организаций, и фирм. Особенно остро встает вопрос о достижении максимального качества услуг.

Банковский аудит (далее БА), выступает в роли помощника коммерческим банкам, БА помогает банкам анализировать свою деятельность, находить недочеты и в дальнейшем их не допускать.

Аудиторы в своей деятельности сталкиваются со множеством проблем таких как, например, неразработанность стандартов аудита, недостатки в проработке принципов материальной ответственности, вплоть до отсутствия учебной литературы, нехватка материальной обеспеченности учебных центров и многое другое, что может затруднить подготовку специалистов о области аудита.

Предметом исследования данной ВКР является проблематика осуществления аудита как внешнего, так и внутреннего за коммерческими банками. Объект – процесс осуществления банковского аудита в РФ.

Целью написания данной ВКР является исследование рынка в сфере аудита и разработка рекомендаций по совершенствованию данного сегмента АД.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач:

- исследовать теоретические основы БА и АД, включая правовые основы;
- охарактеризовать использование БА;
- выявить последние тенденции для российского рынка в сфере аудита;
- исследовать факторы, препятствующие развитию БА и разработать пути их решения;
- выявить перспективы развития рынка в сфере БА.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 История развития аудита

Слово ‘’аудитор’’ - латинского происхождения. В переводе с латинского на русский язык оно означает ‘’слушатель’’. Раньше так называли отличников, хорошо учащихся учеников, которые по поручению учителя проводили доверительную проверку других учащихся насколько хорошо они усвоили пройденный материал. Примерно такие же, доверительные, отношения существуют и в АД (аудите). Во-первых, АД представляет собой процедуру проверки аудиторами (аудиторскими фирмами и товариществами) верности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого экономическими субъектами.

Под экономическими субъектами, согласно Постановлению Правительства РФ от 7.12.1994г. №1355, предприятия, объединения, учреждения и организации и неважно какую организационно правовую форму и вид собственности они имеют, понимаются банки и другие кредитные учреждения, а также их союзы, ассоциации, страховые организации, граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность, а также аудиторские фирмы и аудиторы, которые работают самостоятельно.

Описанное выше определение АД является не совсем исчерпывающим, т.к. оно отражает только одно направление АД – бухгалтерский аудит, но оно является важнейшим направлением.

В АД есть и другие виды работ, которые занимают немаловажное значение и это, прежде всего консультационные услуги. Нередко аудиторские фирмы принимают на себя и бухгалтерские функции. Сфера АД не стоит на месте и все время расширяет круг своих услуг.

БА является одним из видов АД, и для начала, будет логично проследить развитие и эволюцию АД.

Рассмотрим несколько основных этапов истории развития видов АД. Аудит и профессия бухгалтера-аудитора появились первоначально в Англии в середине прошлого века.

Очевидно, что когда аудит появился в форме новой доверительной проверки финансово-экономической деятельности субъектов экономики, это вызвало появление новых организационно-правовых форм этих субъектов. У собственников появилась заинтересованность в получении достоверной информации о финансово-экономическом состоянии своих организаций и заключений по их ближайшей перспективе.

Массовые банкротства большого количества предприятий (а в особенности АО), вызвал мировой экономический кризис (1929-1933годах). Это послужило мощным стимулом для развития видов АД, которая стала совершенствоваться в направлении организационно-правовых основ.

Предельное внимание уделялось созданию моральных и этических норм взаимных отношений клиентов и аудиторов, которые строились на принципах соблюдения доверительности и конфиденциальности не только в процессе проведения проверки, но и после выдачи заключения.

Нельзя не обратить внимания на то, что АД была вызвана рыночной экономикой, а также является составной частью ее механизма.

Российская аудиторская служба, а особенно в банковской сфере (БА), находится на этапе развития. В нашей стране первая аудиторская фирма появилась в 1987 году. Это акционерное общество называлось «Интераудит». Создание этой фирмы было вызвано образованием совместных предприятий в разных отраслях народного хозяйства. Надо сказать, что немаловажную роль на возникновение и развитие АД в нашей стране, сыграли иностранные инвесторы.

После возникновения «Интераудита» начинают появляться и другие фирмы (для проверки предприятий с иностранным участием) такие как «Мосаудит», «Краунд», АО«Эссистент», совместное предприятие «ДРТ Интераудит». Затем появляются аудиторские фирмы «Русское национальное

товарищество» (для проверки российских предприятий), которое начало свою деятельность с августа 1992 года.

Количество аудиторских фирм в России стремительно растет, но развитие АД в нашей стране задерживается из-за отсутствия должной правовой базы.[1]

Становление и развитие аудита в России прошло несколько этапов:

Таблица 1

Этапы развития аудита

I этап(1987-1993гг.)	II этап (с декабря 1993г. До принятия ФЗ от 07.08.2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»)	III этап АД в РФ начался после принятия ФЗ от 07.08.2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности и продолжается по настоящее время
характеризовалс я, с одной стороны, директивным характером создания аудиторских организаций (например, в 1987 г. была создана первая аудиторская организация «Интераудит»), с другой - стихийным характером зарождения АД	период становления российского аудита, в процессе которого большую роль сыграли Временные правила аудиторской деятельности, утвержденные Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263, постановление Правительства РФ от 6 мая 1996 г. № 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности» и др. Была начата и проводилась работа по аттестации аудиторов и лицензированию аудиторской деятельности, созданы аудиторские общественные объединения и фирмы, начата работа по проведению обязательных аудиторских проверок и оказанию	России начался после принятия Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и продолжается по настоящее время. Принятие закона подтвердило окончательное становление аудита в России, позволило принять ряд нормативно-правовых актов по регулированию

[1] http://www.finreact.ru/freas-693-1.html

I этап(1987-1993гг.)	II этап (с декабря 1993г. До принятия ФЗ от 07.08.2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»)	III этап АД в РФ начался после принятия ФЗ от 07.08.2001г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности и продолжается по настоящее время
(подготовка персонала, неупорядоченная выдача первых сертификатов и лицензий в период 1990—1993 гг.)	сопутствующих аудиту услуг. За период 1994-2001 гг. Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией (ЦАЛАК) Министерства финансов РФ (Минфина России) было выдано 23600 лицензий лицензиатам (в том числе аудиторским организациям — 14700 и индивидуальным аудиторам — 8900). Число действующих лицензий составило около 8 900, в том числе по общему аудиту - 7700, аудиту инвестиционных институтов, аудиту страховщиков — 266. За тот же период ЦАЛАК Минфина России утверждено к выдаче почти 36500 квалификационных аттестатов аудитора. Число действующих квалификационных аттестатов составило 24900. За период 1996-2000 гг. было разработано и одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 37 правил (стандартов) аудиторской деятельности и одна методика АД, составляющие методологическую основу российского аудита.	аудиторской деятельности, сделать шаг по пути интеграции российского аудита в международную аудиторскую систему.[2]

1.2 Понятие аудит и аудиторская деятельность

Понятия «аудит» и «аудиторская деятельность» принципиально разные. Это отражено, принятом в декабре 2008 г., Федеральном законе

[2] «Аудит» под редакцией профессора В.И.Подольского, изд. Дом «Академия» 2012

(далее ФЗ) "Об аудиторской деятельности" (п. 2 ст. 1). Согласно ФЗ-307 "аудиторская деятельность (далее АД) (аудиторские услуги) – это деятельность (по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг), которую осуществляют аудиторские организации и индивидуальные аудиторы".[3]

Основой АД является аудит, представляющий собой независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, подвергающегося аудиту, для того, чтобы выразить собственное мнение о достоверности этой отчетности.

Таблица 2

Понятия аудита и аудиторской деятельности

Аудит	предпринимательская АД, в процессе которой осуществляются независимые проверки бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов для того, чтобы установить достоверность их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций и нормативных актов.
Аудиторская деятельность (далее АД)	в широком смысле - деятельность аудиторов, включающая аудит и сопутствующие аудиту услуги. АД - в узком смысле - аудит.

Разновидности банковского аудита (БА) см. в приложении 1.

БА — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих банков и их филиалов для того, чтобы выразить мнение о достоверности этой отчетности. Аудит не подменяет государственный контроль достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемый в соответствии с законодательством РФ уполномоченными органами государственной власти. Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных

[3] Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 04.03.2014)"Об аудиторской деятельности"(ст.1, п.2).

организаций и выявление правильности совершения кредитными организациями операций и соответствуют ли они действующему ФЗ РФ и нормативным актам ЦБ. БА придает достоверность финансовым отчетам и тем самым вызывает доверие к банковской системе. Предмет проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, которая должна быть опубликованию в открытой печати, порядок составления которых устанавливается ЦБ.

АД не останавливается только на проверке финансовой отчетности, но и предлагает оказание сопутствующих аудиту услуг:

Таблица 3

Услуги, сопутствующие аудиту.

1	постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление отчетности;
2	бухгалтерское, налоговое, правовое, финансовое, экономическое и управленческое консультирование;
3	анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций;
4	автоматизация бухгалтерского учета;
5	оценка стоимости имущества кредитных организаций, а также предпринимательских рисков;
6	разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
7	обучение в установленном законодательством РФ порядке специалистов в областях, связанных с АД;
8	оказание других услуг.

Банковский аудит сущность, виды, цели, задачи и классификация.

АД (аудит) — это предпринимательская деятельность, в процессе которой проводится независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и ИП.

Причем целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности лиц, подвергающихся аудиту, и насколько соответствует правильности ведение бухгалтерского учета (в порядке, установленном законодательством РФ).

Под достоверностью понимается насколько точны и верны данные финансовой (бухгалтерской) отчетности. Эта отчетность, позволяет ее пользователю, на основании полученных данных, сделать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении лиц, подвергшихся аудиту и в дальнейшем принять верные решения основанные на этих выводах.

Внешний независимый аудит проводится на договорной основе аудиторскими организациями. В договоре должны оговариваться: сроки проведения аудита; период, за который проводится аудит; ответственность аудиторов; порядок расчета за проведение аудита и другие условия.

Для того чтобы получить квалификационный аттестат аудитора, претенденты должны отвечать следующим обязательным требованиям:

- высшее экономическое или юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, которые имеют государственную аккредитацию;
- наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее 3 лет.

Все аудиторы, у которых имеется квалификационный аттестат, обязаны каждый год проходить обучение по курсам повышения квалификации, (которые утверждены уполномоченным федеральным органом).

Аудитор имеет право заниматься АД как работник аудиторской организации на основании гражданско-правого договора либо в качестве лица привлеченного аудиторской организацией, либо в качестве ИП (если он осуществляет свою деятельность без образования юр. лица).

Индивидуальный аудитор может заниматься деятельностью по осуществлению аудита и оказывать сопутствующие аудиту услуги, но он не имеет право осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Организации по проведению аудита могут создаваться практически в любой организационно-правовой форме, кроме АО.

АД не имеют права осуществлять:

1.аудиторы, которые являются учредителями или участниками аудируемых лиц, либо их руководителями, либо бухгалтерами и др. лицами, которые имеют непосредственное отношение к составлению и ведению бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2.аудиторы, которые находятся в близком родстве с учредителями или участниками аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, имеющими непосредственное отношение к составлению и ведению бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности;

3.аудиторские организации, руководители и др. должностные лица, которые являются учредителями или участниками аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и др. лицами, которые имеют непосредственное отношение к составлению и ведению бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности;

4.аудиторские организации, если руководители и др. должностные лица этих организаций находятся в близком родстве с учредителями или участниками аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и др. лицами, которые имеют непосредственное отношение к составлению и ведению бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности;

5.аудиторские организации в отношении аудируемых лиц, которые являются их учредителями или участниками, в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями, в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

6.аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, которые оказывают в течение 3 лет услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физ. и юр. лицам, — в отношении этих лиц.

Таблица 4

Направления аудиторской деятельности

Направления аудиторской деятельности:
Банковский аудит;
Аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;
Аудит бирж;
Аудит внебюджетных фондов;
Аудит инвестиционных компаний;
Общий аудит.

Для того, чтобы получить право заниматься вышеперечисленными направлениями АД, должна быть проведена аттестация и лицензирование.

Таблица 5

Цели и задачи банковского аудита

Основные цели банковского аудита	Задачи банковского аудита
Установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБ РФ;	Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов;
Обеспечение стабильности банковской системы;	Прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и ликвидности;
Защита интересов вкладчиков и кредиторов.	Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
	Консультация по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства РФ;
	Обучение сотрудников;
	Подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;
	Оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторской фирмы[4]

Классификация видов банковского контроля.

БА делится на два основных вида: внешний и внутренний.

Таблица 6

Виды банковского аудита

Внешний	Внутренний
проверка на договорной основе сторонними независимыми аудиторами. Банк самостоятельно выбирает аудиторскую фирму для проверки (Внешний ведомственный аудит – это проверка ЦБ РФ. Внешний аудит осуществляется налоговыми органами, правоохранительными органами, казначейством.)	согласно требований ЦБ РФ в каждой кредитной организации должен быть организован внутренний контроль, т. е. создание специальных внутренних структур или выделена должность уполномоченного специалиста, осуществляющего функции надзора и контроля. Деятельность по осуществлению внутреннего аудита законодательно не регулируется, а определяется руководителем банка.

Таблица 7

Классификация аудита по критериям

По способу проведения
Обязательный – проводится в случаях, установленных законодательством РФ: ежегодно, а также по поручению государственных органов (ст. 40 закона «О банках и банковской деятельности»);
Инициативный – т. е. проверка по решению самой кредитной организации, его характер и масштабы определяются самим клиентом).
По периодичности проведения
Первоначальный – проводится аудиторской фирмой впервые для данного клиента (банка), что существенно повышает риск и трудоёмкость аудита;
Согласованный (повторный) – осуществляется повторно или регулярно, основанный на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон, квалификации руководства, что при прочих равных условиях уменьшает риск аудита.
С точки зрения развития
Подтверждающий – проверка и подтверждение достоверности бухгалтерской отчётности кредитной организации;
Системно-ориентированный – даёт возможность наблюдения систем, контролирует определённого клиента. Здесь аудиторская проверка основана на анализе системы внутреннего контроля кредитной организации. При эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок в деятельности клиента незначительна и поэтому для аудиторов отпадает необходимость проведения детальной проверки данного клиента;
Аудит, базирующийся на рисках – означает проведение проверки выборочно с концентрацией аудиторской работы на главных направлениях деятельности клиента, т. е. в областях с наиболее высоким аудиторским риском.[5]

[4] Шевчук Д. А. Основы банковского аудита: Конспект лекций. – Ростов-на-дону: Феникс, 2007).

1.3 Законодательная основа

Каждый, кто начинает знакомиться с правовыми и законодательными документами, регулирующими АД в РФ, не могут не обратить внимание на то, что в этих документах собраны положения касающиеся организации АД, положения о том, как проводится аттестация аудиторов, как производится повышение их квалификации, а также как осуществляется лицензирование аудиторских фирм.

Основным нормативными документами, которые регулируют функционирование системы АД в РФ, являются:

Таблица 8

Нормативные документы, регулирующие аудиторскую деятельность

Гражданский кодекс РФ;
Налоговый кодекс РФ (НК РФ);
ФЗ от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
ФЗ от 25 сентября 1998 г. № 158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
ФЗ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
Положение о лицензировании АД в РФ (утвержденное постановлением Правительства РФ от 16 февраля 2008 г. № 80);
Временное положение о системе обучения и повышения квалификации аудиторов в РФ (утвержденное приказом Минфина России от 12 сентября 2002 г. № 93н);
Федеральные правила (стандарты) АД.

Основным документом правового регулирования АД является ФЗ от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». В состав этого документа входит 22 статьи, в которые входят основные понятия и основы АД, сопутствующих аудиту услуг; изложено определение аудитора и аудиторской организации; приведены права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, а также аудируемых лиц, которые заключают договор по оказанию аудиторских услуг. Еще в данном ФЗ изложены определение обязательного аудита и меры его проведения, рассмотрены понятия аудиторской тайны, 17 стандартов АД, аудиторского

[5] Денис Александрович Шевчук «Банковский аудит»

заключения, включая заведомо ложное. Изложено понятие независимости аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Обусловлены принципы контроля работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, вопросы аттестации и лицензирования на право осуществления АД. В ФЗ от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» 3 статьи посвящены управлению АД, включая описание уполномоченного федерального органа государственного регулирования АД, Совета по АД при уполномоченном федеральном органе и аккредитованных профессиональных аудиторских объединений. Отражены также ответственность за нарушение ФЗ об аудите и порядок вступления в силу данного закона. Законом приводятся в соответствие все нормативные акты по АД (аттестации, лицензированию и др.).

В России система нормативного регулирования АД находится в стадии становления. Среди концепций и систем регулирования наиболее целесообразной представляется многоуровневая система нормативного регулирования аудиторской деятельности. Эта система содержит пять основных уровней. (См. приложение 3)

У р о в е н ь I включает в себя Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», который является одним из основных законодательных актов. Закон определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента. Для России это особенно важно, поскольку исторически государственный финансовый контроль превалировал над другими видами контроля. Принятие закона позволяет считать, что становление аудита в России состоялось.

К документам у р о в н я I I, регулирующим аудиторскую деятельность в Российской Федерации, относятся те, которые определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения субъектами рынка. Сюда входят и федеральные правила (стандарты).

Уровень III системы нормативного регулирования аудиторской деятельности представлен внутренними стандартами (правилами) аудиторских профессиональных объединений. Основное назначение стандартов — установление норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего арбитражным судом. Часть этих стандартов разработано отдельными аудиторскими объединениями.

К уровню IV относятся также нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила аудиторской деятельности и проведение аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права и др.

Уровень V включает в себя внутренние (внутрифирменные) стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов являются прерогативой аудиторских фирм, их ноу-хау. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.[6]

Содержание и форма таких документов являются преимуществом аудиторских фирм, их нововведением. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.[7]

Согласно ст.42 ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности», годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой

---

[6] В.И.Подольский, А.А.Савин, Л.В.Сотникова, Под редакцией профессора В.И.Подольского, «Аудит», издат. Центр «Академия» 2012г.

[7] В.И.Подольский, А.А.Савин, Л.В.Сотникова, Под редакцией профессора В.И.Подольского, «Аудит», издат. Центр «Академия» 2012г.

отчетности банковской группы помимо предусмотренного ФЗ от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 настоящего ФЗ и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.[8]

Саморегулируемая организация аудиторов (СРО).

Согласно новому ФЗ «Об аудиторской деятельности», с 1 июля 2009 года лицензирование в АД заменено саморегулированием (СРО). Ранее выданные лицензии на осуществление АД с 1 января 2010 года утратят силу, и аудиторы, индивидуальные аудиторы, аудиторские организации, не вступившие в саморегулируемые профессиональные аудиторские объединения, не вправе будут осуществлять АД.

Саморегулируемая организация аудиторов - это некоммерческая организация, которая создается на условиях членства для того, чтобы обеспечить условия реализации АД.

Саморегулирование в области АД регулируется следующими нормативно-правовыми актами:

Таблица 9

Нормативно-правовые акты СРО

Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ.
Федеральный закон от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».
Федеральный закон от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
Постановление Правительства от 16 февраля 2008 года № 80 «Об утверждении

[8] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 13.07.2015) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.10.2015) ст. 42.

положения о лицензировании аудиторской деятельности».
И другие нормативно-правовые акты.

Некоммерческая организация получает статус СРО аудиторов только в момент ее включения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

Реестр СРО аудиторов:

Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов ведет государственный орган исполнительной власти, ответственный за ведение - Реестр СРО аудиторов.

Некоммерческая организация включается в государственный реестр СРО аудиторов при условии соответствия ее следующим требованиям:

СРО – это объединение, в состав которой входит 700 физ. лиц (не менее) или не менее 500 коммерческих организаций, которые действуют на основании требований к членству в подобной организации, установленных законом.

Члены СРО осуществляют свою деятельность на основании утвержденных правил и принятого кодекса проф. этики аудиторов.

Для обеспечения дополнительной имущественной ответственности каждого члена СРО перед потребителями услуг аудита, формируется компенсационный фонд.

Первоначально этот фонд формируется за счет взносов членов СРО и составляет он не менее 3 тыс.руб. в отношении каждого члена СРО.

Надзор за деятельностью СРО со стороны гос-ва осуществляется Министерством финансов РФ.

Таблица 10

Цели деятельности СРО

Целями деятельности СРО аудиторов являются		
Объединение аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов	Повышение качества выполняемых аудиторских услуг.	Информирование профессиональных участников АД.

для осуществления контроля за их деятельностью.		

Для того, чтобы достигнуть вышеперечисленные цели, нужно решить ряд задач:

Таблица 11

Задачи деятельности СРО

Основные задачи		
Осуществление контроля за соблюдением членами СРО аудиторов требований ФЗ, стандартов АД, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов.	Установление в отношении аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, которые являются членами саморегулируемой организации аудиторов, дополнительных требований, обеспечивающих их ответственность при осуществлении АД.	Разработка и установление дополнительных мер дисциплинарного воздействия на членов аудиторской СРО за нарушение ими требований ФЗ, стандартов АД.

Преимущества СРО аудиторов:

Саморегулируемая организация была создана для осуществления защиты законных прав и интересов членов, входящих в состав СРО;

СРО аудиторов создается для повышения качества работ, которые они выполняют;

Членство в аудиторской СРО ведет к взаимной поддержке членов СРО;

СРО аудиторов оказывает помощь в повышении квалификации сотрудников членов СРО;

СРО аудиторов осуществляет информационную поддержку членов, путем предоставления изменений в нормативно-правовые акты затрагивающие профессиональных участников - членов СРО, проведению общих собраний членов СРО, организации круглых столов, симпозиумов и

конференций посвященных актуальным темам саморегулирования, функционирования СРО, а так же проблемам в сфере регулирования и функционирования аудиторской деятельности.

СРО аудиторов устанавливает требования к членству в ней аудиторских организаций, аудиторов, которые должны быть едиными для всех членов саморегулируемой организации аудиторов, и не должны противоречить следующим требованиям:

- коммерческая организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества, государственного или муниципального унитарного предприятия;
- численность аудиторов, являющихся работниками коммерческой организации на основании трудовых договоров, должна быть не менее трех;
- доля уставного (складочного) капитала коммерческой организации, принадлежащая аудиторам и аудиторским организациям, должна быть не менее 51 %, а численность аудиторов в коллегиальном исполнительном органе коммерческой организации должна быть не менее 50 % состава такого исполнительного органа. Лицо, являющееся единоличным исполнительным органом коммерческой организации, а также индивидуальный предприниматель (управляющий), которому по договору переданы полномочия исполнительного органа коммерческой организации, должны быть аудиторами.
- безупречная деловая репутация;
- наличие и соблюдение правил осуществления внутреннего контроля качества работы.
- Требования к членству аудиторов в СРО аудиторов:
- наличие квалификационного аттестата аудитора;
- безупречная деловая (профессиональная) репутация.

Аудиторские организации, как и индивидуальные аудиторы, обязаны уплатить взносы в саморегулируемую организацию (СРО) аудиторов в

размерах и порядке, которые устанавливаются ею, а также взносы в компенсационный фонд саморегулируемой организации (СРО) аудиторов.

Вступление в СРО аудиторов:

Вступление в аудиторское СРО - процесс, связанный с подтверждением компанией или ИП требованиям установленным законодательством РФ и стандартами СРО. Стоимость вступления в СРО аудиторов - зависит от каждой конкретной саморегулируемой организации (СРО вправе устанавливать собственный размер взносов: - вступительного взноса; - членского взноса; - в некоторых СРО предусмотрен целевой взнос; - в некоторых СРО предъявляются дополнительные требования к страхованию, что значительно увеличивает стоимость страховки). Взносами предусмотренными законодательством РФ, является взнос в компенсационный фонд.

В ходе исследования было выявлено, что в АД существуют такие проблемы как фальсификация отчетности кредитными организациями под прикрытием аудиторов.

В Уголовном кодексе предусмотрена ответственность за мошенничество (ст. 159 УК РФ), за хищение (ст. 160 УК РФ), за преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), за неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ), а вот за фальсификацию отчетности нет вообще никакого наказания.

Правоохранительные органы считают излишним вводить ответственность за фальсификацию отчетности, ссылаясь на то, что в Уголовном кодексе и без того предусмотрено много других статей. Но существует схема, когда никакого хищения нет, никакого мошенничества нет, а люди просто сфальсифицировали отчет: банк выдает кредиты на увеличение собственного уставного капитала. Но при этом себе же в этом банке нарисовало уставный капитал с тем, чтобы вводить в заблуждение надзорные органы и клиентов банка. Мошенничества здесь нет, поскольку никто ничего не украл, а признаки фальсификации налицо.

Мы считаем, что надо вводить уголовное наказание для топ-менеджеров за фальсификацию отчетности.

Исследуя структуру БА мы сталкиваемся еще с одной из таких насущных проблем, как нехватка высококвалифицированного персонала.

По нашему мнению, с этой проблемой можно и нужно бороться.

Для этого, нужно Формирование единой централизованной системы подготовки кадров для банковского аудита за счет отчислений коммерческих банков с участием иностранного капитала.

ГЛАВА 2. КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

2.1 Внутренний и внешний аудит

В РФ законодательное и нормативное регулирование аудита определяется:

Таблица 12

Нормативное регулирование аудита

Гражданским Кодексом РФ (с 1 января 1995 г. устанавливает нормы, регулирующие обязанности и права экономических субъектов привлекать аудиторов для подтверждения своей отчетности);
ФЗ РФ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. (с дополнениями и изменениями);
ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ от 07.08.2001 год (определяет правовые основы регулирования АД в РФ). Согласно данному закону функции федерального органа государственного регулирования АД осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством РФ;
Постановлением Правительства РФ «О вопросах государственного регулирования АД в РФ» № 80 от 06.02.2002 г. (уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование АД, утверждено Министерством финансов);
Постановлением Правительства РФ «О Министерстве финансов РФ» № 329 от 30.06.2004 г. (Министерство финансов РФ осуществляет полномочия по государственному регулированию АД);
Постановлением Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) АД» № 696 от 23.09.2002 г. (с дополнениями).

К основными функциями уполномоченного федерального органа относятся:

Таблица 13

Основные функции федерального органа

Основные функции уполномоченного федерального органа
издание в пределах своей компетенции нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность;
организация разработки и представление на утверждение Правительству

Основные функции уполномоченного федерального органа
РФ федеральных стандартов аудиторской деятельности;
организация в установленном законодательством РФ порядке системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в РФ, лицензирование аудиторской деятельности;
организация системы надзора за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами лицензионных требований и условий;
контроль за соблюдением аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами федеральных стандартов аудиторской деятельности;
определение объема и разработка порядка представления уполномоченному федеральному органу отчетности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов и финансовой отчетности;
ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и учебно-методических центров в соответствии с положением о ведении реестров, утверждаемым уполномоченным федеральным органом, а также предоставление информации, содержащейся в реестрах, всем заинтересованным лицам;
аккредитация профессиональных аудиторских объединений.

В целях учета мнения профессиональных участников рынка АД организуют специализированный Совет АД, который уполномочен федеральным органом, а руководитель уполномоченного федерального органа утверждает положение о совете.

Совет по АД рассматривает следующие вопросы:

Таблица 14

Функции Совета по аудиторской деятельности

Функции Совета по АД
принимает участие в подготовке и предварительном рассмотрении основных документов аудиторской деятельности и проектов решений уполномоченного федерального органа;
разрабатывает федеральные стандарты АД, периодически их пересматривает и выносит на рассмотрение уполномоченным федеральным органом;
рассматривает обращения и ходатайства аккредитованных профессиональных аудиторских объединений и вносит соответствующие рекомендации на рассмотрение уполномоченного федерального органа;
осуществляет иные функции в соответствии с положением о совете по АД.

Члены Совета по АД утверждаются руководителем уполномоченного федерального органа по представлению аккредитованных профессиональных аудиторских объединений, федеральных органов исполнительной власти, научных организаций и высших учебных заведений. В состав Совета по АД включаются представители федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих регулирование профессиональной деятельности организаций, подлежащих обязательному аудиту.

Представительство аккредитованных профессиональных аудиторских объединений в совете по АД должно составлять не менее 51 процента общего состава совета.

В состав совета по АД должны входить представители государственных органов, Центрального банка РФ (Банка России) и пользователей аудиторских услуг.

БА делится на внутренний и внешний.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, его основной целью является подтверждение финансового положения банка. Внутренний аудит − это система мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов деятельности банка. Внутренний аудит включает совокупность планов банка, методов и процедур, принимаемых внутри его для защиты активов, увеличения прибыли и обеспечения четкого выполнения указаний руководства с ценными бумагами, внутрибанковских и прочих активных и пассивных операций коммерческого банка.

Внутренний аудит − это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для ведения которого в банке создается специальное подразделение − служба внутреннего контроля (СВК). Деятельность службы внутреннего контроля осуществляется по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной правлением.

Цели создания СВК − минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыльности. Аудиторы проверяют бухгалтерскую

информацию и ее достоверность, обеспечение безопасности хранения материальных и финансовых ценностей, проводят специальные исследования по поручению правления, предоставляют информацию внешним аудиторам. Кроме того, проверки направлены на оценку состояния учета в банке и оценку профессионального уровня сотрудников.

Таблица 15

Задачи внутреннего аудита

Задачи внутреннего аудита
проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
проверка правильности отнесения доходов и расходов на те или иные статьи;
проверка законности выполнения отдельных операций.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания или инструкции, которые должны определить процесс осуществления контроля на данном участке работы. Внутренний аудит проводится в соответствии с годовыми утвержденными планами. Ответственность за организацию и проведение проверки несет руководитель службы аудита.

Таблица 16

Основные направления работы внутреннего аудита

Направления работы внутреннего аудита
проверка соответствия правовых основ деятельности банка требованиям законодательства;
построение собственной системы информации об осуществлении финансовой и хозяйственной деятельности;
оценка построения бухгалтерского учета в банке, классификация документации, документооборота, организация внутрибанковского контроля;
аудит формирования собственных средств;
аудит основных средств, хозяйственных материалов, нематериальных активов;
аудит полученных ссуд и депозитов;

Направления работы внутреннего аудита
аудит учета выданных ссуд;
аудит кассовых операций;
аудит операций с ценными бумагами;
аудит осуществления банком контрольных функций при проведении клиентом операций с иностранной валютой, драгоценными металлами;
аудит соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда;
аудит проведения расчетных операций;
аудит кредитной работы;
проверка правильности формирования финансовых результатов;
аудит налогообложения.

По итогам проверок составляется заключение, которое направляется председателю правления банка. Внешний банковский аудит строится в соответствии с Положением «Об аудиторской деятельности в банковской системе». Стоимость аудиторских услуг определяется договором. Этот договор может заключаться как на проведение разовой проверки, так и на аудиторское обслуживание в течение определенного периода.

Таблица 17

Цели внешнего аудита

Основные цели внешнего аудита
подтверждение достоверности банковской отчетности;
подтверждение соблюдения банком нормативных, законодательных требований;
анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
подготовка и выдача официального аудиторского заключения.

Таблица 18

Основные направления работы внешнего аудита

Направления работы внешнего аудита
проверка правовых аспектов хозяйственных и операционных договоров и иной документации;
контроль за правильностью отражения бухгалтерских операций, ведением балансового и внебалансового учета;
Контроль за правильностью составления отчетности, соблюдением законодательных нормативов, обязательных отчислений;
контроль за обеспечением кредитов;
контроль за состоянием и использованием собственных средств банка, оплатой уставного капитала;
проверка правильности расходования и поступления средств и взаимоотношений с налоговыми органами.

Отдельное внимание уделяется оценке качества управления кредитной организацией, которая проводится аудитором по следующим направлениям:

1) оценка деятельности органов управления. Изучаются органы управления банка и соответствие организации их работы требованиям законодательства. Проверяется наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций. Оценивается эффективность внутрибанковских правоустанавливающих документов;

2) проверка наличия методик управления и контроля над уровнем рисков кредитной организации. Тестируется эффективность применения методов контроля рисков;

3) оценка состояния системы внутреннего контроля. Внутренний контроль должен быть документально и фактически организован по направлениям деятельности кредитной организации, включая работу филиалов.

Современная организация бухгалтерского учета в банках с использованием вычислительной техники требует проведения помимо

классического независимого аудита независимого технического аудита, который должен включать:

- проверку эффективности защиты информации от несанкционированного доступа;

- проверку эффективности средств обеспечения целостности информации;

- проверку функционирования служб безопасности в компьютерных системах;

- проверку эффективности комплексной системы защиты банковской информации и объектов.

По результатам проверки аудиторы составляют заключение, в котором дается оценка состояния учета и отчетности, соблюдения законодательства и правильности расчетов с бюджетом. На основе этого принимается решение о подтверждении либо отказе в подтверждении годовой бухгалтерской отчетности проверяемого банка. В случае отказа от подтверждения банк обязан в месячный срок устранить отмеченные недостатки и представить исправленный отчет на повторное подтверждение.

Основанием для отказа аудиторов от подтверждения отчетности являются:

- выявление серьезных недостатков работы банка;

- оказание давления на аудиторов;

-отсутствие подтверждающей достоверность отчетности документации. При выявлении незначительных недостатков, не наносящих ущерба государству, вкладчикам и учредителям банка, аудиторская фирма подтверждает отчетность, указав в аудиторском заключении характер установленных недостатков. В случае неоднократного некачественного аудита, сокрытия фактов нарушений банком законодательства ЦБ РФ может отозвать лицензию на проведение банковского аудита. После этого годовые отчеты коммерческих банков с аудиторскими заключениями, выданными фирмами, лишенными лицензий, ЦБ РФ не принимает.

При обнаружении неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или другого субъекта, решением суда или по иску арбитражного суда с аудиторской фирмы могут быть взысканы:

- понесенные убытки;
- штраф;
- дополнительные расходы на проведение перепроверок.

Проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего банковского аудита

Внешний аудит взаимодействует с внутренним. Он в первую очередь оценивает организацию и действенность внутреннего аудита. При этом устанавливаются:

- степень объективности;
- независимость;
- компетентность;

объем выполняемых функций.

Для объективной оценки необходимо рассмотреть состояние активных и пассивных операций, которые должны:

- носить подлинный характер;
- быть правильно оценены;
- правильно отражены в учете;
- отвечать требованиям законодательства.

Аудитор не несет ответственности за составление отчета банком. Согласно Положению «О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год» разрешено при проверке филиалов банка основываться на выводах службы внутреннего контроля (далее СВК). В связи с этим аудиторская фирма должна оценить, насколько уровень организации внутреннего контроля соответствует масштабу и специфике операций в банке, а также насколько квалифицированны и независимы сотрудники СВК.

Возможны ситуации, когда подходы внутреннего и внешнего аудита не совпадают.

Например, если внешний аудит определил объем выборки 25%, а внутренний − 20%, то внешний аудит должен принять решение о дополнительной проверке. Кроме того, могут не совпадать методы проверки. Если сотрудничество между банком и аудиторской фирмой продолжается не один год, то эти проблемы легко устранимы путем приведения в соответствие стандартов и процедур той и другой стороны. Но здесь может возникнуть другая проблема. Неоднократно проверяя один и тот же банк, аудитор утрачивает остроту восприятия, что мешает ему в объективной оценке. Целесообразно периодически менять аудиторов.

Для создания эффективного функционирования службы внутреннего контроля необходимо соблюдение ряда условий.

Во-первых, организационная структура СВК должна быть построена исходя из пределов управляемости, количественной и качественной достаточности персонала в зависимости от масштабов и особенностей банка, наличия внутренних и внешних связей, применения разных методов контроля.

Поэтому в СВК должны входить подсистемы:

- автоматического контроля;
- операционного контроля;
- прогнозирования;
- оценки банковских рисков;
- оптимизации структуры банка.

Во-вторых, необходимым условием является гибкость СВК и адекватность реакции на изменения как во внешней, так и во внутренней среде.

В-третьих, необходим максимально возможный уровень информированности, т. е. аудиторская фирма должна иметь доступ к любой документации.

В-четвертых, важным условием является высокий профессиональный уровень работников банка, наличие соответствующего образования, опыта, а также личных качеств − корректности, доброжелательности.

В-пятых, условием успешного функционирования СВК является ее независимость.

Согласно Положению ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» №242-П от 16.12.2003 (ред. от 05.03.2009)[9] руководитель СВК назначается правлением банка, является заместителем руководителя банка и не может возглавлять другие подразделения.

Аудиторские риски

Деятельность аудиторской фирмы планируется руководителем. Она включает стратегическое и детальное планирование.

Стратегическое планирование предполагает:

а) определение объема работы;

б) ожидание клиентов;

в) определение рисков.

Совокупные аудиторские знания и опыт позволяют оценить объем работы аудитора и степень риска при проверке данного банка.

Различают следующие виды рисков:

- риски профессиональной способности аудитора; определяются строгим подходом к выбору проверяемого банка с учетом его репутации;

- риск ожидания клиента, т. е. риск неудовлетворенности выводами своего клиента (если клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг аудиторской фирмы);

[9] Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (с изменениями и дополнениями)

- аудиторский риск, т. е. аудиторское заключение может быть неверным. Риски этой группы вытекают из ошибок, содержащихся в финансовых отчетах.

Они подразделяются на:

Таблица 19

Классификация рисков

Классификация рисков		
Присущие риски	Они присущи самому характеру банка, обуславливаются большим количеством операций; поэтому важно выявить существенные ошибки, которые ведут к изменению и снижению финансовых результатов.	
Контрольные риски	Бухгалтерский учет банка содержит определенные контрольные системы. Если контрольная система хороша, риски ниже.	При контрольном внутреннем аудите риск имеет два аспекта: риск недостаточной оценки внутреннего контроля; он снижает доверие аудиторов к процедурам внутреннего контроля; следствием является завышенная оценка контрольного риска.
Риск переоценки	Когда контрольные риски оцениваются слишком высоко.	
Риск выявления ошибок	Не все ошибки можно выявить определенными аудиторскими приемами.	

Когда аудитор оценивает контрольные риски выше, чем это есть на самом деле, ему приходится более детально проверять проводки и сальдо счетов. Это дополнительное тестирование снижает продуктивность аудита,

но не уменьшает его результативности в определении существенных ошибок в финансовой отчетности.

Обычно аудиторы не пытаются контролировать риск недооценки. Риск переоценки оказывает влияние на результаты аудита. Если контрольные риски оценены ниже чем они есть на самом деле, снижается интенсивность тестирования проводок и сальдо счетов. Необоснованное сужение проверки бухгалтерской документации ведет к тому, что существенные искажения в финансовой отчетности остаются невыявленными. Поэтому, разрабатывая приемы оценки внутреннего контроля, аудиторы стремятся избегать риска переоценить качество выполнения процедур внутреннего контроля.

Не все ошибки можно выявить определенными аудиторскими приемами. Невыявленные ошибки могут пойти дальше. Если будет установлено, что аудиторский риск высок, то аудиторская фирма делает вывод, что ей предстоит большой объем работы. После определения объема работы приступают к выбору метода или приема проверок.

Методы и приемы аудита.

Стандарты аудита аналитического и синтетического учета в банке Согласно ФЗ «Об аудиторской деятельности», правила (стандарты) АД − единые требования к порядку осуществления АД, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также подготовке аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) подразделяются на:

- федеральные − обязательны для аудиторских фирм и для аудируемых лиц;
- внутренние − действующие в профессиональных аудиторских объединениях, аудиторских фирмах; они не могут противоречить федеральным, и их требования не должны быть ниже требований федеральных правил.

Фирмы, проводящие аудит, имеют право сами выбирать приемы и методы в своей деятельности, кроме планирования и документирования

аудита, составления аудиторского заключения, они регламентируются федеральными правилами АД.

Выбор метода проверки определяется репутацией банка, возможным аудиторским удовлетворением.

Аудиторское удовлетворение − это уверенность в качестве проверки.

Таблица 20

Группировка приемов аудита

приемы аудита
контрольные;
аналитические;
детальное изучение операций.

Таблица 21

Контрольные приемы

контрольные приемы аудита
качество контроля со стороны руководства банка;
наличие компьютерных контрольных ситем;
физический контроль, т.е. проверку активов по факту (проверку денежных знаков, ценных бумаг и др.).

Таблица 22

Аналитические приемы

аналитические приемы аудита
рассылка писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счета;
изучение темпов роста или снижение операций, доходов текущего и предшествующего годов и т.д.

Контрольные и аналитические приемы являются наиболее быстрыми и менее трудоемкими, но они приносят наименьшее аудиторское удовлетворение.

Таблица 23

Метод детального изучения

детальное изучение операций
проверка бухгалтерских документов;
фактическая проверка операций;
проверка бухгалтерского учета;
сопоставление записей в учете с документами;
проведение встречных проверок.

В процессе проверки устанавливаются: законность и правильность операций, подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключена сплошная проверка по таким наиболее сложным и ответственным операциям, как кассовые, валютные, депозитные, процентные, комиссионные, гарантийные. В процессе работы аудитор должен обращать внимание на наличие подписей клиентов и работников банка, которые подтверждают факт проводки бухгалтерских операций. После подписания договора бухгалтером документ приобретает силу приказа и подлежит обязательному отражению на счетах клиентов и в балансе. При этом всю ответственность за законность операции и ее безопасность для банка и клиентов персонал банка берет на себя. Отсутствие такой подписи означает, что операция проведена необоснованно, и аудитор должен проверить все ее детали. С особой тщательностью проверяются кассовые документы. Особого внимания требуют мемориальные ордера, которыми оформляются операции по частичной оплате клиентских документов с расчетных счетов, включая частичное погашение ссуд, внутрибанковские операции по учету доходов и расходов, а также исправление ошибочных записей.

Необходимо обратить внимание на то, что после составления баланса ошибочные записи исправляются исправительными ордерами. В ходе проверки устанавливается система доступа к секретным сведениям и мерам безопасности. Доступ осуществляется только по определенному списку. Из

всей банковской документации должны быть выделены строго и особо конфиденциальные документы. В нормативном документе банка о порядке доступа конфиденциальным сведениям должны быть определены технологии доступа к компьютерной информации.

При оценке состояния бухгалтерского учета с точки зрения соответствия действующим нормативным документам по банковскому законодательству тщательно проверяется организация аналитического и синтетического учета:

- основные документы и формы аналитического и синтетического учета;
- реквизиты лицевого счета;
- реквизиты операционных журналов;
- реквизиты карточек и картотек.

Аудиторская проверка лицевых счетов организуется с целью определения дебетовых сальдо, выявления нереальных, недостаточных оборотов, а также документов, которые послужили основанием для таких записей. При этом проверяется, как банки организуют контроль за законностью совершаемых операций по существу и форме, как организована банковская безопасность, какие используются формы защиты банковского документооборота, исключающие возможность проникновения фальшивых документов. При выявлении дебетовых сальдо по лицевым расчетным счетам клиентов аудиторы требуют их срочного списания и вынесения на отдельный ссудный счет или счет дебиторской задолженности.

В ходе аудиторской проверки обороты в лицевых счетах должны подтверждаться первичными документами, а также оборотами по корреспондентскому счету в РКЦ и счетам в других банках.

Одновременно проверяется правильность оформления денежно-расчетных документов, а также наличие всех реквизитов в документах, соответствие сумм, наличие подписей и печатей, а также система материальной ответственности.

Таблица 24

Общие стандарты аудита

общие стандарты аудита
своевременность составления баланса;
соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
своевременность совершения операций по счетам клиентов.

Кроме того, осуществляется технический аудит эффективности защиты информации от доступа и утечки из ЭВМ, телефонов и другой оргтехники, а также эффективность средств обеспечения целостности информации и установления авторства.[10]

Внутренний аудит, по определению Института внутренних аудиторов, это «деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Исходя из данного определения, можно выделить следующие основные характеристики внутреннего аудита:

Таблица 25

Основные характеристики внутреннего аудита

Характеристики внутреннего аудита	
Объективность и независимость.	Профессия внутреннего аудитора основывается на двух определяющих факторах – объективности и независимости. Объективность в

[10] «Аудит банков», Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 08010965 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», очного и заочного отделения, Ульяновск 2009

	данном случае является индивидуальным качеством внутреннего аудита, которое заключается в его беспристрастности в своих выводах и оценках. Под независимостью понимается уровень подчиненности службы внутреннего аудита в организации.
Усовершенствование деятельности организации.	Основная задача внутреннего аудита – выявление и оценка рисков, а также слабых сторон в работе организации и предоставление рекомендаций, которые направлены на повышение эффективности процессов и систем.
Предоставление консультаций и гарантий.	Суть деятельности внутреннего аудита состоит в предоставлении заказчиком консультаций и гарантий. За последние годы область предоставления консультаций и гарантий значительно расширилась и включает следующие сферы: внутренний контроль, корпоративное управление, управление рисками. В данном случае, предоставление гарантий – это объективный анализ аудиторских доказательств для выражения мнения об эффективности и надежности процессов, операций и систем их независимой оценки. Консультирование отличается от выдачи гарантий лишь тем, что объем и характер работы определяется заказчиком.

Собственники организации и ее менеджеры определяют, какие органы контроля необходимы компании. Это решение, как правило, зависит от состояния контрольной среды и уровня организации корпоративной культуры.

Так как задача внутреннего аудита – оценка эффективности данных систем, поле для этой деятельности сужается, если системы внутреннего контроля и системы управления рисками работают неэффективно. В связи

со сложностью процесса внедрения системы внутреннего контроля в организации, существует объективная необходимость создания контрольно-ревизионного управления. Разница состоит в том, что ревизионная деятельность направлена на проверку уже произошедших событий и их последствий, а внутренний аудит направлен на перспективу, то есть на анализ событий, которые в будущем могут неблагоприятно сказаться на деятельности не только отдельных подразделений, но и всей компании. Словом, внутренний аудит предлагает методы и пути снижения риска или их негативных эффектов, в то время как ревизия оценивает последствия уже проявившихся рисков.

На современном этапе внутренний аудит способен выполнять различные масштабные задачи:

Таблица 26

Задачи внутреннего аудита

Задачи внутреннего аудита
Оценивать систему внутреннего контроля, в области соблюдения законодательства, достоверности информации, результативности и эффективности работы структурных и операционных подразделений;
Не только проводить оценку и анализ эффективности системы управления рисками, но и предлагать способы снижения рисков;
Оценивать, насколько система корпоративного управления компании соответствует принципам корпоративного управления.

В последние годы кредитные организации демонстрируют высокую уязвимость в области безопасности информационных систем. Поэтому одним из важных направлений сегодня стал внутренний аудит информационных систем.

Внутренний аудит, к сожалению, не является универсальным решением проблем, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе своей деятельности:

1. Внутренний аудит, минимизируя вероятность наступления, полностью не ликвидирует и не идентифицирует некоторые случаи человеческих злоупотреблений или ошибок;

2. На основе проведенного предварительно риск-анализа внутренний аудит оптимизирует выбор исследуемых областей, но аудировать каждый процесс ежегодно не представляется возможным;

3. Внутренний аудит может анализировать процедуры на предмет их эффективности, но не имеет права разрабатывать процедуры для этих подразделений;

Часто внутренний аудит рассматривается органами исполнительного руководства в качестве ресурса, который решает задачи по формированию системы контроля. В связи с этим в организации появляются сомнения в объективности внутреннего аудита. Внутренний аудит оказывает лишь консультационную поддержку в процессе внедрения систем контроля, но не несет ответственность за их поддержание.

Внутренний аудит в области управления рисками решает следующие задачи:

- Предотвращение рисков и снижение их до приемлемого уровня в процессе проведения различных видов аудитов;
- Проведение оценки эффективности и надежности системы управления рисками;
- Консультационная поддержка менеджмента в процессе внедрения и разработки системы управления рисками;

Различия между предоставлением гарантий и консультированием приведены в приложении 4.

Внутренний аудит – это мощный инструмент для повышения эффективности компании и на современном этапе сложились благоприятные условия для того, чтобы использовать его широкие возможности и понять необходимость как собственникам, так и менеджменту кредитной организации.

Контроль за качеством проведения аудиторских проверок выполняется на двух уровнях: внутреннем и внешнем. Внутренняя (внутрифирменная) система контроля качества аудита должна быть организована в каждой аудиторской организации в соответствии с требованиями федерального правила (стандарта) АД № 7, утвержденного постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 и дополнений к нему от 4 июля 2003 г. № 405 «Внутренний контроль качества аудита». Внешний контроль за качеством аудиторских проверок осуществляется в соответствии с требованиями российского законодательства и условиями договоров, заключаемых с аудиторской фирмой непосредственно проверяемыми кредитными организациями.

Уклонение от проведения внешней проверки качества работы или непредставление проверяющим всей необходимой для проверки документации может служить основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией.

Внешний и внутренний уровни контроля качества аудита обеспечиваются контролем за уровнем профессионализма аудиторов. Внешний и внутренний контроль качества включает три вида: предварительный, текущий и последующий. В случае выявления в ходе внешней проверки качества работы аудиторских организаций фактов систематического нарушения требований нормативных правовых актов или федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности проверяющие обязаны сообщить о таких фактах в уполномоченный федеральный орган.

Таблица 27

Сравнительная характеристика внешнего и внутреннего аудита

Фактор	Внешний аудит	Внутренний аудит
Регулирование	Государство	Орган управления, руководство предприятия

Статус	Независимость от тех, кого проверяют	Состоит в структуре управления
Цель	Формирование мнения о достоверности отчетности	Эффективность функционирования системы внутреннего контроля
Объем работ	Договор	Положение комиссии, отдела, должностная инструкция
Постановка задач	Определяется договором с клиентом	Определяется руководством исходя из потребностей управления
Средства	Определяются аудиторскими стандартами	Выбираются самостоятельно
Вид деятельности	Предпринимательская	Исполнительская
Организация работы	Внутрифирменные стандарты	Выполнение конкретных заданий руководства
Взаимоотношения	Равноправное партнерство, независимость	Подчиненность руководству организации, зависимость от него
Квалификация	Регламентируется государством	Определяется по усмотрению руководства предприятия
Оплата	Оплата предоставленных услуг по договору	Начисление заработной платы по штатному расписанию
Ответственность	Перед клиентом и третьими лицами в соответствии с законодательством	Перед руководством за выполнение своих обязанностей
Методы	Методы могут быть одинаковы при решении одинаковых задач	
Отчетность	Аудиторское заключение прилагается к финансовой отчетности	Перед руководством

Виновные в нарушениях лица могут быть привлечены к ответственности вплоть до аннулирования у них квалификационных аттестатов аудитора, а также лицензии на проведение аудиторской деятельности. В каждой аудиторской организации должна быть создана и поддерживаться внутрифирменная система контроля качества работы, для того чтобы проводимые этой организацией аудиторские проверки полностью соответствовали нормативным документам, регулирующим АД.

Таблица 28

Контроль качества

Внутрифирменный контроль качества обеспечивается
-порядком распределения обязанностей сотрудников аудиторской организации в ходе осуществления аудита;
-установлением требований, предъявляемых к внутрифирменной системе контроля качества аудита;
-установлением порядка контроля качества работы в ходе проведения аудита.

Особенность системы внутреннего контроля качества работы аудиторской организации, ее внутреннее содержание и затраты времени и ресурсов на ее функционирование могут зависеть от размера аудиторской организации; ее специализации и организационной структуры; экономической эффективности применяемой системы контроля качества.

Система контроля качества работы аудиторской организации должна включать:

а) соблюдение профессиональными сотрудниками аудиторской организации требований независимости, честности, объективности, конфиденциальности и профессиональной этики;

б) укомплектование аудиторской организации профессиональными сотрудниками, обладающими знаниями, умениями и навыками, необходимыми для надлежащего выполнения ими своих обязанностей;

в) поручение аудиторских заданий профессиональным сотрудникам, квалификация которых соответствует особенностям этих знаний;

г) выполнение всех видов работ в ходе аудита на основе направляющих указаний, текущего контроля и проверки выполнен- ной работы таким образом, чтобы это отвечало необходимым требованиям;

д) получение сотрудниками при недостатке опыта или знаний в конкретных обстоятельствах соответствующих консультаций как внутри аудиторской организации, так и вне ее;

е) разработку и применение в аудиторских организациях на постоянной основе процедуры подбора и отклонения клиентов;

ж) осуществление мероприятий по регулярным проверкам надежности и эффективности функционирования внутрифирменной системы контроля качества работы как таковой;

з) принятие необходимых мер в отношении сотрудников аудиторской организации в случаях невыполнения или ненадлежащего выполнения ими возложенных на них обязанностей.

Основные принципы и процедуры системы контроля качества работы аудиторской организации должны быть доведены до сведения каждого профессионального сотрудника такой организации.[11]

2.2 Риск-ориентированный внутренний контроль

В 1999 году, после мирового кризиса на фондовых рынках, компанией КПМГ было проведено исследование, в котором говорилось, что «в быстро меняющихся условиях ведения современного бизнеса существуют большая потребность во внутреннем аудите и большие возможности для внутреннего аудита. Важным является перенацеливание внутреннего аудита на наиболее значимые риски, которые могут определить успех или неудачу организации. Для этого от подразделений внутреннего аудита требуется лучшее понимание наиболее существенных рисков и их влияния на организацию».

Мировой экономический спад в конечном итоге повлиял на появление в 2000 году новых Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита. Традиционно внутренний аудит служил в целях оценки системы внутреннего контроля в сфере бухгалтерского учета и составления отчетности. Новое определение внутреннего аудита теперь сводилось к тому, что это деятельность по предоставлению объективных консультаций и гарантий в области корпоративного управления, контроля и управления рисками. Впервые на соответствующем уровне было установлено требование

[11] Н.И.КАНКУРОГОВА «Основы банковского аудита», издат. Центр «Академия» 2010г.

использовать риск-ориентированный подход в деятельности внутреннего аудита. Ранее широкое распространение получили стандартные программы аудита, а также использовались исключительно циклические аудиты, которые проводились без предварительного выявления процессов, наиболее подверженных риску. В процессе планирования и выполнения аудиторских заданий подразделения аудита стали регулярно оценивать существенные риски, с которыми сталкивается организация, а также уделяли больше внимания консультационной функции. После ряда скандалов, связанных с фальсификацией финансовой отчетности крупными западными компаниями, в законодательство многих стран были внесены существенные изменения, касающиеся статуса служб внутреннего контроля. Было решено сделать службу независимой от исполнительного руководства компанией и перевести на уровень функционального подчинения совету директоров. В то же самое время замедлился процесс переориентации внутреннего аудита от традиционных циклических проверок к риск-ориентированным. Многие исследователи утверждают, что возможности и роль внутреннего аудита в причинах, которые привели к кризису 2008-2009 годов совершенно недооценена.

Внутренний аудит, по определению Института внутренних аудиторов, это «деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Исходя из данного определения, можно выделить следующие основные характеристики внутреннего аудита:

1. Объективность и независимость. Профессия внутреннего аудитора основывается на двух определяющих факторах – объективности и независимости. Объективность в данном случае является индивидуальным

качеством внутреннего аудитора, которое заключается в его беспристрастности в своих выводах и оценках. Под независимостью понимается уровень подчиненности службы внутреннего аудита в организации.

2. Усовершенствование деятельности организации. Основная задача внутреннего аудита - выявление и оценка рисков, а также слабых сторон в работе организации и представление рекомендаций, которые направлены на повышение эффективности процессов и систем.

3. Предоставление консультаций и гарантий. Суть деятельности внутреннего аудита состоит в предоставлении заказчикам консультаций и гарантий. За последние годы область предоставления консультаций и гарантий значительно расширилась и включает следующие сферы: внутренний контроль, корпоративное управление, управление рисками. В данном случае, предоставление гарантий – это объективный анализ аудиторских доказательств для выражения мнения об эффективности и надежности процессов, операций и систем и их независимой оценки. Консультирование отличается от выдачи гарантий лишь тем, что объем и характер работы определяются заказчиком.

Собственники организации и ее менеджеры определяют, какие органы контроля необходимы компании. Это решение, как правило, зависит от состояния контрольной среды и уровня организации корпоративной культуры.

Т.к. задача внутреннего аудита – оценка эффективности данных систем, поле для этой деятельности сужается, если системы внутреннего контроля и системы управления рисками работают неэффективно. В связи со сложностью процесса внедрения системы внутреннего контроля в организации, существует объективная необходимость создания контрольно-ревизионного управления. Разница состоит в том, что ревизионная деятельность направлена на проверку уже произошедших событий и их последствий, а внутренний аудит направлен на перспективу, то есть на

анализ событий, которые в будущем могут неблагоприятно сказаться на деятельности не только отдельных подразделений, но и всей компании. Словом, внутренний аудит предлагает методы и пути снижения риска или их негативных эффектов, в то время как ревизия оценивает последствия уже проявившихся рисков.

2.3 Концепции построения системы внутреннего контроля

Концепции построения системы внутреннего контроля.

В настоящее время существует две концепции построения системы внутреннего контроля: концепция тотального контроля и концепция контроля, ориентированного на риск. На ранних стадиях развития кредитной организации система внутреннего контроля существует в виде обособленного подразделения, такого как служба внутреннего контроля. На более поздних этапах представляет собой распределенную систему контроля, но иногда она присутствует лишь номинально.

В кредитной организации как правило существует несколько служб и подразделений, которые специализируются на различных видах контроля. При этом они осуществляют внутренний контроль на разных этапах процесса контроля и уровнях организации за определенными уровнями и видами риска.

Основные цели службы внутреннего контроля – обнаружение нарушений правил и регламентов, а также выявление нарушивших режим. При этом служба внутреннего контроля несет ответственность за состояние внутреннего контроля в целом. С развитием кредитной организации появляется необходимость разделения задач по проверке эффективности функционирования процедур контроля и их непосредственной разработке.

Новые риски, которые связанны как с отслеживанием изменений внутренней и внешней среды, так и с процессами управления, появляются в связи с усложнением процедур и процессов управления этими рисками. Как правило, в кредитных организациях назначают специального ответственного

за определенный вид контроля или риск. В итоге появляется целая сеть органов внутреннего контроля и служб управления рисками, включающая службу внутреннего контроля, службу управления рисками, методологическую службу и различных контролеров, которые в той или иной мере занимаются как разработкой мер контроля, так и выявлением нарушителей. Со временем в связи с этим у организации возникает следующая проблема: такая сложно организованная система внутреннего контроля перестает реагировать на новые риски, так как основа для оценки эффективности данной структуры – это формальное соответствие регулирующим документам и правилам.

Такое стихийное усложнение процессов как правило приводит не только к удорожанию самого контроля, но и к повышению напряженности между подразделениями, которые вынуждены выполнять дублирующие либо схожие функции. Создание дополнительных, высших по иерархии контролирующих органов, на деле приводит к бюрократизации процессов контроля.

Концепция риск-ориентированного контроля стала ответом на сложившуюся ситуацию. Концепция обладает следующими характеристиками:

- Во-первых, отрицает канонический подход к планированию процедур контроля, который основан на формальных требованиях правил и регламентов, а также не учитывает различий в уровнях риска;
- Во-вторых, использует подход, основанный на мониторинге и определении уровня риска, который приемлем для организации;
- В-третьих, ответственность за оценку и идентификацию рисков, внедрение процессов контроля, которые ограничивают риск, предается на все уровни управления и во все подразделения;
- В-четвертых, функции по управлению рисками, предоставлению гарантий и объективной оценки эффективности внутреннего контроля передаются внутреннему аудиту;

В системе тотального контроля все функции внутреннего контроля были переложены менеджментом на службу внутреннего контроля и прочих контролеров. В риск-ориентированной системе управления все функции распределены между владельцами процессов, то есть менеджерами и внутренним аудитом. В данном случае руководство получает от внутреннего аудита независимые и объективные гарантии того, что риск находится на приемлемом уровне, а процессы по его управлению эффективны. Гарантии в данном случае – это результат работы внутренних аудиторов, которая заключается в независимой и объективной оценке действующей системы контроля, а также ее способности сдерживать риск на приемлемом уровне.

Параллельно внутренние аудиторы занимаются консультированием руководителей, рекомендуя им более результативные методы контроля. Каждый вид деятельности связан со специфическими рисками, которые необходимо идентифицировать и создавать управленческие механизмы, которые ограничат воздействие этих рисков до установленного уровня. Внутренний контроль является инструментом поддержания риска на приемлемом для всей организации уровне. Установлением допустимых уровней риска занимается высшее исполнительное руководство и представители собственников в лице органов корпоративного управления.

Риск-ориентированный подход требует кропотливой работы, которая должна проводиться не единовременно, а в определенные периоды времени, в связи с меняющимися условиями внешней и внутренней среды. Участие внутреннего аудита в идентификации рисков и их оценке должна находиться в определенных рамках для того, чтобы впоследствии сохранять независимость и объективность. Для кредитных организаций набор специфических рисков определен, что в некоторой степени облегчает задачу.

Внутренний аудитор высокой квалификации понимает взаимосвязь между риском и эффективными процедурами контроля. Поэтому этап идентификации рисков и процессов проходит при непосредственном его консультировании. Внутренние аудиторы фокусируются на проверке

процедур и процессов внутреннего контроля, а также проводят систематическую и объективную оценку степени влияния рисков на эффективность всей деятельности кредитной организации, а также рекомендуют высшему руководству и менеджменту меры по повышению эффективности управления этими рисками и по элиминированию выявленных проблем.

При укрупнении кредитных организаций и расширении спектра проводимых ими операций необходимость во внутреннем аудите возрастает в разы. Когда необходимо принять решение о начале деятельности или совершении определенной сделки, руководство организации идентифицирует присущие ей риски, а также оценивает их величину, устанавливает их приемлемый уровень и решает, какой подход использовать для уменьшения влияния рисков до необходимого уровня.

Если риск был выявлен, то на него надо реагировать 4 известными способами:

Таблица 29

Четыре способа реагирования на риск

способы реагирования на риск
-отказаться от риска (сделки или соответствующего вида деятельности частично или полностью);
-принять риск или его часть (потенциальные убытки отражаются в качестве резервов на возможные потери и рассчитывается капитал, достаточный для покрытия убытков по таким потерям);
-уменьшить риск путем создания управленческих механизмов, смягчающих неблагоприятные последствия до приемлемого уровня;
-распределить риск, разделив часть прибыли и возможных потерь с партнерами либо третьими лицами.

Основа для установления контроля - это оценка уровня рисков и их анализ, а уровень остаточного риска – для оценки эффективности контроля. Уровень риска, приемлемый для организации, в классической модели выступает в роли стандарта, а в случае отклонения от заданного уровня коррекции подлежит бизнес-процесс, внутри которого контроль не

гарантирует уменьшение риска до необходимого уровня, а проверка уровня остаточных рисков носит постоянный характер и проходит неотъемлемо от основной деятельности организации.

Менеджменту необходимо распределить ответственность между подразделениями, внедряя контроль в текущую деятельность, и быть уверенными в эффективности используемых процедур. Однако внутренний аудит в данной системе внутреннего контроля не может быть распределен либо совмещен с другой деятельностью.

Следует отметить, что управление рисками и их анализ является задачей менеджмента организации, содействие в решении которой оказывает управляющим внутренний аудит.

В ходе написания работы было выявлено, что в последние годы кредитные организации демонстрируют высокую уязвимость в области безопасности информационных систем. Поэтому одним из важных направлений сегодня стал внутренний аудит информационных систем.

Внутренний аудит, к сожалению, не является универсальным решением проблем, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе своей деятельности:

Внутренний аудит, минимизируя вероятность наступления, полностью не ликвидирует и не идентифицирует некоторые случаи человеческих злоупотреблений или ошибок;

На основе проведенного предварительно риск-анализа внутренний аудит оптимизирует выбор исследуемых областей, но аудировать каждый процесс ежегодно не представляется возможным;

Внутренний аудит может анализировать процедуры на предмет их эффективности, но не имеет права разрабатывать процедуры для этих подразделений;

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

3.1 Аудит кредитного риска – основные элементы

В общем виде к основным наиболее существенным направлениям аудита кредитного риска следует отнести:

Во-первых, аудит системы управления кредитным риском. Под ним понимается анализ методики оценки контрагентов, политики установления лимитов, наличия или отсутствия определения объема рисков потенциальных убытков. При этом важно в рамках данного направления аудита оценить и высказать свое мнение о таких рисках, как риск неадекватности системы выявления и оценки кредитного риска, риск неадекватности порядка формирования критериев при определении лимитов.

При анализе риска неадекватности системы выявления и оценки кредитного риска как объекта аудиторской оценки требуется получить ответы на следующие вопросы:

- адекватность системы документального оформления операций, бизнес-процессов, процедур,

- адекватность методики определения критериев круга клиентов кредитного блока банка (отраслевой принцип, страновая и региональная принадлежность, в поле корпоративные клиенты – розничные клиенты– приват-банкинг – банки) и методики расчета лимитов;

- наличие охвата системы, под которым понимается способность корректно выявить и определить кредитный риск по всему спектру кредитных продуктов;

- наличие предварительной оценки кредитного риска на стадии внедрения кредитных инструментов, отдельно инвестиционные кредитные инструменты;

- наличие реального понимания финансовых гарантий банка и рыночной репутации (банковский капитал, рейтинги);

- корректность определения суммарного кредитного риска и концентрации кредитного риска (в том числе по видам, кредитным продуктам, связанным заемщикам и т.п.).

Тестирование риска неадекватности порядка формирования критериев при определении лимитов подразумевает:

- проверку наличия утвержденного списка руководством банка круга контрагентов, а также уполномоченных лиц, принимающих решение по одобрению кредита;

- наличие практики регулярного пересмотра вышеуказанного списка;

- адекватность и регулярность пересмотра порядка формирования критериев при определении лимитов.

Во-вторых, аудит адекватности ИТ-решения системы управления кредитным риском в банке. Следует понять, насколько система управления

кредитным риском полноценным образом реализована в ИТ-пространстве банка. Основным риском в данном направлении является риск неадекватности информационных систем банка в части управления кредитным риском.

Необходимо протестировать охват в информационных системах всех содержательных процедур по управлению кредитным риском, возможность изменения тех или иных параметров, своевременность ввода данных, которые изменены в процедурах.

В-третьих, аудит санкционированности осуществленных кредитных операций и оценка наличия злоупотреблений своими полномочиями уполномоченными лицами. Кратко можно обозначить данное направление, как аудит контроля.

Необходимо затронуть следующие вопросы:

- наличие механизмов контроля с целью предотвращения осуществления несанкционированных кредитных операций;

- наличие практики регулярного пересмотра критериев устанавливаемых лимитов по кредитных рискам;

- адекватность контроля изменения критериев устанавливаемых лимитов.

Обратимся теперь к более конкретным направлениям внутреннего аудита кредитного риска, которые обусловлены современной наступательной стратегией банков в кредитной сфере.

Прежде всего, внутренний аудит должен протестировать усовершенствованную кредитную политику и процедуры кредитного процесса на предмет их соответствия принятой стратегии, внешней среде кредитования и действующим нормативным требованиям.

Оформленные соответствующими регламентами процедуры кредитной деятельности должны поддерживать высокие стандарты кредитования, создавать достаточные условия для оценки и регулирования кредитных рисков, способствовать формированию корпоративной этики и

ответственности за результаты на всех этапах кредитного процесса. Аудитор должен подтвердить, что в кредитной политике и регламентах нет пропусков и упущений, порождающих непонимание задач, стоящих перед каждым участвующем в кредитном процессе подразделением, сто основные ее положения сформулированы достаточно четко и не создают условий для переплетения наложения функций различных подразделений банка.

Внутренний аудит процесса кредитования призван создать у совета директоров и исполнительных органов банка уверенность в том, что разработанная кредитная политика и процедур соблюдаются всеми участниками кредитного процесса и позволяют своевременно выявлять проблемные кредиты, по которым необходимо принимать особые меры.

При проведении проверок кредитного портфеля основное внимание, исходя из принципов риск-ориентированного аудита, необходимо уделять просроченным и реструктурированным кредитам, кредитам, выданным на нерыночных условиях. Особого внимания требуют риски концентрации, которые у многих российских банков чрезмерно велики. Внутренний аудит должен не только оценить риски концентрации по портфелю, но и проанализировать существующую в банке систему управления этими рисками (контроль крупных кредитов, установление лимитов и контроль их соблюдения, порядок пересмотра лимитов и т.п.).

Интегрированный в систему кредитного менеджмента внутренний аудит способен существенно повысить ее гибкость и адаптивность, сократить потери в результате кредитных рисков, обеспечить поддержку новым кредитным стратегиям, используя возможности анализа и мониторинга рисков новых сегментов и новых продуктов.

Концепция трех линий защиты – новая модель создания эффективной системы внутреннего контроля.

Таблица 30

Концепция трех линий защиты

Концепция трех линий защиты – новая модель создания эффективной системы внутреннего контроля
1 линия (руководители подразделений) -механизмы контроля для обеспечения эффективности и результативности текущей деятельности -управленческий и ревизионный контроль
2 линия (комитеты и подразделения) -система механизмов внутреннего контроля - СВК, подразделение по управлению рисками
3 линия (комитет по аудиту, комитет независимых директоров, подразделение внутреннего аудита) - механизм независимых гарантий, выявление проблем 1 и 2 линий

Риск-ориентированный внутренний аудит - метод, объединяющий внутренний аудит и общую систему управления рисками организации или иными словами, современный подход к построению риск-сфокусированного внутреннего аудита, направленного на содействие достижению стратегических целей организации через усиление взаимодействия с риск-менеджментом в части методологий, технологий и внутренних коммуникаций.

Риск-ориентированный внутренний аудит позволяет внутренним аудиторам предоставить совету директоров гарантии, что процессы управления рисками эффективны в рамках принятого организацией уровня приемлемого риска.

Основные характеристики подразделений аудита, использующих риск-ориентированный подход:

- соответствие проверок стратегическим целям организации;
- определение очередности проверок на основании методики выявления и оценки риска;
- прозрачность выбранных и отложенных проверок;

- утверждение плана проверок советом директоров и комитетом по аудиту;
- наличие у внутреннего аудитора возможности корректировать ежегодный план проверок в соответствии с изменениями в сфере рисков.

Основные достоинства и преимущества риск-ориентированного внутреннего аудита:

Таблица 31

Достоинства риск-ориетированного внутреннего аудита

Достоинства риск-ориетированного внутреннего аудита	
опирается на превентивные меры	
позволяет обоснованно спланировать и осуществить функциональный аудит бизнес-процессов	с точки зрения их уязвимости и слабости под воздействием различных рисков
ориентирован на результат	
процессы мониторинга и контроля сопровождаются выработкой рекомендательных решений,	содействующих достижению стратегических целей бизнеса.
обеспечивает повышение экономической полезности внутреннего контроля и риск-менеджмента	
в части раннего выявления и предотвращения угроз,	несущих значительные репутационные и рыночные потери, неблагоприятные финансовые последствия.
обеспечивает риск-диалог и удовлетворяет возрастающие потребности Совета Директоров и высшего менеджмента в получении необходимой информации о существенных рисках и рекомендуемых решениях по их профилактике и нейтрализации	
является конкурентным преимуществом, позволяющим	
повысить качество кредитных	укрепить рыночные позиции бизнеса

Достоинства риск-ориетированного внутреннего аудита	
рейтингов	
	увеличить капитализацию и финансовую стабильность бизнеса.

Таблица 32

Стержневые компетенции

Изменение фокуса и концентрации усилий	
с объектового комплаенс-контроля	на функциональный аудит всей технологической цепочки бизнес-процессов, сопровождающих отдельный бизнес-продукт или бизнес-направление.
Перенос акцентов	
с ретроспективного контроля по факту свершившихся событий («посмертного вскрытия»)	на превентивные методы работы (на профилактику)
Отход от фрагментарности комплаенс-контроля	
продвижение в сторону понимания всей картины возможных стратегических угроз	фокусирование контроля на наиболее существенных зонах риска для бизнеса.
Переход от рутинной ревизионно-инспекционной деятельности к	
-к развитию аналитических процедур -внутренней консалтинговой деятельности,	-продвижение образа «железного кулака в бархатной перчатке»

3.2 Риск-ориентированный внутренний аудит кредитных рисков

Основным видом риска, с которым сталкиваются российские банки, является кредитный риск. Надежные системы кредитного менеджмента

позволяют банкам достичь равновесия между хорошо освоенными сегментами рынка и продуктами, риски которых известны и прогнозируемы, и новыми, более рискованными, но приносящими и более высокие прибыли.

Для российских банков проникновение на новые сегменты, освоение новых продуктов важно не только с позиции повышения их конкурентоспособности, но и с точки зрения реализации стратегии инновационного развития.

Повышение кредитной активности требует пересмотра кредитной политики и политики по управлению кредитным риском.

Чтобы обеспечить реализацию новой кредитной политики, связанной с принятием более высоких рисков и избежать при этом убытков и потерь, необходимо активизировать роль внутреннего аудита, повысить его значение как элемента корпоративного управления и системы риск-менеджмента.

Таблица 33

Три линии защиты от кредитного риска

Три линии защиты от кредитного риска		
Первая линия защиты	Вторая линия защиты	Третья линия защиты
кредитный блок (кредитный департамент, управление или только отдел), руководители кредитного блока (на всех уровнях), руководители филиалов и дополнительных офисов, в которых осуществляются кредитные	профильные комитеты в части кредитных рисков, СВК, риск-менеджмент	подразделение внутреннего аудита и Комитет по внутреннему аудиту

См. приложение 6.

Аудитор рассчитывает уровень существенности - предельное значение допустимой ошибки показателей бухгалтерской отчетности. От уровня существенности зависит аудиторский риск: чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот.

Обратная зависимость между аудиторским риском и существенностью учитывается аудитором при определении характера объема процедур проверки, сроков проведения аудита.

Существенность - одно из базовых понятий бухгалтерского учета и аудита. Основной акцент при использовании данного понятия в рамках концепции риск-ориентированного аудита делается на то, чтобы ориентировать аудиторов на применение существенности в целях снижения аудиторского риска.

В обновленной версии Международных стандартов аудита (далее МСА) применению существенности в аудите посвящено два Стандарта - собственно МСА 320 "Существенность в планировании и проведении аудита" и МСА 450 "Оценка искажений, выявленных в ходе аудита". МСА 450 - исключительно новый Стандарт; содержащиеся в нем требования к оценке искажений в ходе аудита также увязаны со снижением аудиторского риска.

В МСА сформулированы основные требования в отношении определения и использования в ходе аудита показателей существенности. Кратко эти требования можно свести к следующему:

аудитор определяет и использует в обязательном порядке такие показатели существенности, как:

общая существенность финансовой отчетности в целом,

показатель применяемой существенности, который всегда ниже, чем общая существенность;

аудитор может в соответствии со своим профессиональным суждением установить отдельно уровни существенности для некоторых элементов отчетности - конкретных типов операций, балансовых счетов и раскрытий.

Если аудитору необходимо по ряду элементов отчетности установить такие уровни, то для них он также обязан установить и применяемый уровень существенности;

в ходе аудита установленные показатели существенности могут пересматриваться, если аудитор считает это необходимым в обстоятельствах конкретного задания.

Исходя из существенности, аудитор рассматривает процедуры оценки рисков существенного искажения, выявление и величину рисков существенного искажения, а также дальнейшие аудиторские процедуры по этим рискам.

Рассмотрим, каким же образом увязаны в рамках риск-ориентированного аудита существенность и аудиторский риск.

Под аудиторским риском понимается возможность того, что аудитор выразит ненадлежащее аудиторское мнение о финансовой отчетности, которая существенно искажена. Концепция существенности, в свою очередь, дает аудитору оценку существенности выявленного искажения.

Таким образом, задача аудитора при проведении риск-ориентированного аудита - получить разумную уверенность в том, что в финансовой отчетности не имеется никаких существенных искажений, ни вызванных недобросовестными действиями, ни вызванных ошибками. Выполнение этой задачи включает в себя три основных этапа:

- оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности;
- разработку и выполнение последующих процедур аудита в ответ на оцененные риски, которые сокращают риски существенных искажений в финансовой отчетности до приемлемо низкого уровня;
- выпуск надлежащим образом сформулированного аудиторского заключения, основанного на результатах аудита.

Следует учитывать, что риск существенного искажения рассматривается в МСА как компонент аудиторского риска, т.е. риска того, что аудитор выражает ненадлежащее аудиторское мнение, когда финансовая

отчетность содержит существенные искажения. Причем эти искажения могут являться результатом ошибки и недобросовестных действий. Значит, аудиторский риск - это риск того, что аудитор выражает безусловно положительное мнение по финансовой отчетности, содержащей существенные искажения.

Аудиторский риск, в свою очередь, является функцией рисков существенного искажения и необнаружения.

Под риском необнаружения понимается риск того, что выполняемые аудитором процедуры, имеющие целью снизить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня, не выявят существующего искажения, которое, рассматриваемое само по себе или в совокупности, может оказаться существенным.

3.3 Риск-ориентированный аудит кредитных рисков

Как бы эффективно ни было организовано управление кредитными рисками, банк неизбежно сталкивается с проблемами их негативной реализации. Поэтому многие банки одобрили организационное оформление и функциональное существование подразделения, непосредственно связанного с аудитом и корректированием управления кредитными рисками — «Управлением аудита кредитных рисков» (УАКР). Данная служба призвана координировать весь объем работы по аудиту и корректированию управления кредитными рисками и в своей деятельности руководствоваться существующим законодательством, нормативными актами НБУ, уставом, решениями правления и другими распорядительными документами банка (см. приложение 7).

Таблица 34

Основные задачи УАКР

Основные задачи УАКР
-активное участие в консолидированном анализе внешних и внутренних факторов, воздействующих на кредитные риски, разработке рисковых кредитных стратегий и кредитной политики банка по вопросам управления

Основные задачи УАКР
кредитными рисками;
-согласованные с управлением риск-менеджмента и кредитным управлением действия по идентификации и оценке кредитных рисков, своевременная диагностика и мониторинг негативных отклонений в поведенческих характеристиках открытых рисковых позиций;
-выполнение в полном объеме надзорной функции за управлением кредитными рисками, оценка эффективности контрольных процедур отдельных операционных подразделений банка, обеспечение прозрачности, наглядности и объективности интерпретации полученных результатов;
-выработка принципов и создание действенного инструментария (методик, стратегий, типологических схем и т.д.) для результативного корректирования параметров открытых рисковых позиций;
-контроль исполнения решений управленческого воздействия на кредитные риски банка;
-своевременное информирование руководства банка о состоянии дел в секторе реализации кредитных рисков (проблемные кредиты, значительные угрозы реализации кредитных рисков по открытым рисковым позициям и т.д.).

Качественное решение основных задач, стоящих перед УАКР напрямую связано с исполнением службой следующих функций:

- системные, интегрированные действия по аудиту и корректированию управления кредитными рисками на всех этапах данного управленческого процесса;
- координация и согласование действий по управлению кредитными рисками со всеми имеющими к ним отношение службами банка;
- в пределах своей компетенции, выработка и представление результатов анализа полученной информации коллегиальным органам банка;
- мониторинг проблемных кредитов и др.

Если анализировать банковскую практику управления рисками за рубежом, то за это направление банковской деятельности отвечает, как правило, комитет по аудиту, либо объединенный комитет по аудиту и управлению рисками. В соответствии с предписаниями Базельского комитета и Глобального форума по корпоративному управлению, банки обязаны создавать надежную согласованную систему внутреннего аудита и службы управления рисками (действующей независимо от бизнес-направлений и бизнес-единиц), а также других элементов системы «сдержек и противовесов».

Методический инструментарий кредитного риск-менеджмента на заключительном этапе — аудита и корректировки управления кредитными рисками — разрабатывается с целевой установкой создания системы постоянно действующих аудиторских и коррекционных процедур, направленных на нейтрализацию потенциала кредитных рисков при прохождении открытых рисковых кредитных позиций.

Таблица 35

Методы заключительного этапа

Основные методы
-индикативное регулирование;
-комплексный мониторинг кредитных рисков;
-делегирование полномочий и закрепление зон ответственности.

Банк — специфическая организация экономического сообщества, оперирующая в большей мере не собственными, а привлеченными средствами. Для «здоровья» общества, охраны его от экономических катаклизмов должна существовать эффективная система контроля над разумными пределами кредитных рисков. В периоды кризиса эффективная система банковского надзора действует таким образом, чтобы в максимально короткие сроки восстановить доверие к банковской системе, дать

возможность имеющим перспективы кредитным организациям восполнить свой потенциал и очистить банковскую систему от институтов, не сумевших принять адекватные меры к выходу из кризисной ситуации. От уровня эффективности деятельности надзорных органов во многом зависит не только «здоровье» банковской системы, но и всей экономики, благосостояние страны и ее граждан.

Надзор за кредитно-финансовыми учреждениями, представляет собой комплекс взаимосвязанных мер, направленных на поддержание стабильности кредитно-финансовой системы, предотвращение системных рисков (когда банкротство одного банка влечет за собой банкротство еще нескольких или вообще утрату доверия к банковской системе), а также защиту интересов кредиторов и вкладчиков, вложивших свои средства в кредитно-финансовые учреждения.

Таблица 36

Виды коррекционного воздействия

Меры коррекционного воздействия
-профилактические меры (меры, принимаемые до возникновения риска и нацеленные на упразднение возможности появления риска или снижение вероятности его возникновения);
-меры по устранению риска (contingency plan), принимаемые в случае возникновения риска;
-резервный план (fallback plan). Меры, принимаемые в случае, если меры по устранению (contingency plan) оказываются неэффективными.

Таблица 37

Направления последствий рисков

Основные принципы работы с последствиями рисков обычно разбиваются на 4 направления:
1. Избежать риска. Устранение, где это возможно, причин возникновения

риска.
2. Снизить величину риска. Снижение ожидаемой величины риска за счет снижения вероятности возникновения самого риска или влияния риска.
3. Принять риск. Это активное принятие последствий риска и разработка мер по устранению риска.
4. Передать риск. Страхование от определенного риска или передача управления каким-либо риском третьей стороне.

При работе с каждым из существенных рисков, как правило, разрабатываются действия и процедуры во всех четырех направлениях, а потом делается выбор относительно того, какой тактики необходимо придерживаться. Все эти действия удобно заносить в RRP -форму, которая приведена в таблице.[12]

Таблица 38

Форма, используемая для планирования противодействия рискам

Risk Response Planning						
Наибольшие риски	Как избежать риска	Как снизить вероятность возникновения риска	Как снизить степень влияния риска на проект	Какие меры надо принять при возникновении риска	Можно ли застраховаться от риска или передать его третьей стороне	Выбор

Действенным методом кредитного риск-менеджмента на этапе аудита и корректировки управления кредитных рисков служит метод делегирования полномочий и распределения зон ответственности.

Процесс передачи полномочий и распределения ответственности целесообразно осуществлять на трех уровнях:

- коллегиальные органы,
- подразделение риск-менеджмента,
- структурные подразделения.

Ответственность коллегиальных органов заключается в определении (утверждении) политики управления кредитным риском и фиксации уровня

[12] http://www.gaap.ru/articles/Postanovka_vnutrennego_kontrolya_operatsiy_po_MSFO/

толерантности банка к риску, которые должны доводиться соответствующим подразделениям для выполнения. Толерантность банка к кредитному риску имеет большое значение для формирования и успешной реализации его стратегии. Для эффективности стратегии она должна быть совместима с толерантностью к риску, на которую рассчитывают акционеры и которая принимается Правлением. Для обеспечения соблюдения принятых уровней толерантности к риску они должны доводиться соответствующим подразделениям и быть частью культуры банка. Уровни толерантности к риску, которые подлежат анализу (этап оценки), доводятся подразделениям, которые принимают риски от имени банка в виде лимитов и ограничений. Толерантность к риску, которая имеет только качественные характеристики, доводится в виде правил, стандартов поведения и т. п. Доведение уровней толерантности к риску структурным подразделениям банка недостаточно для обеспечения удержания рисков в допустимых границах. Также важным является информирование руководства и правления банка про существенные отклонения от принятых политик по управлению рисками и установленных ограничений. Кроме того, необходимо, чтобы в случае несоблюдения политик и/или превышения лимитов употреблялись соответствующие управленческие меры.

Для поддержания политики управления процентным риском и уровней толерантности к рискам в актуальном состоянии они должны регулярно (либо в меру необходимости) пересматриваться. Ответственность подразделения риск-менеджмента определяется полномочиями, порученными руководством банка. Оптимальной можно назвать ситуацию, когда риск-менеджмент имеет широкие полномочия по внеплановому закрытию позиций, расчету штрафных санкций и несет ответственность за эффективность разработанной нормативной базы и соответствующих управленческих решений.

Структурные подразделения должны нести ответственность за управление кредитным риском, согласно установленным уровням

толерантности к риску, а также за результаты (как позитивные, так и негативные) от принятия этого риска. Такая ответственность должна существовать независимо от существования подразделения, которое выполняет функции риск-менеджмента.

Целью введения меры ответственности является обеспечение понимания менеджерами, принимающими управленческие решения, рисков, которые они принимают в связи с этими решениями; внедрение указанного понимания в процесс принятия решений для достижения приемлемой нормы прибыли с учетом рисков; а также наличие ответственности за связанные с этими решениями прибыли и убытки. Наличие в банке специального подразделения, которое занимается управлением рисками, не является поводом для освобождения структурных подразделений от ответственности за менеджмент кредитным риском, который ими генерируется, ибо именно эти подразделения способны эффективно идентифицировать и оценивать риски, связанные со своей деятельностью.

К сожалению, управление кредитными рисками — это не одномоментное, одноразовое мероприятие. Под воздействием внешних и внутренних факторов открытые рисковые кредитные позиции отклоняются от заданных траекторий, создавая угрозы для банка. Противостоять этому призван метод комплексного мониторинга кредитных рисков.

Мониторинг в кредитном риск-менеджменте состоит в регулярном наблюдении за поведенческими характеристиками открытых рисковых кредитных позиций. Это система мер, направленных на сбор, анализ и обработку информации о факторах, оказывающих воздействие на конкретные открытые рисковые позиции, оценку их величины на конкретную дату, изучение их динамики, анализ изменения и разработка программы по применению методов управления, учитывающих специфику конкретного банка. В процессе мониторинга выявляются причинно-следственные зависимости и отношения между кредитными и другими видами риска. К примеру, возникновению или изменению кредитных рисков

могут способствовать иные виды риска, а сами кредитные риски могут инициализировать риски других типов. На данном этапе необходимо определить реакцию банка на изменение неблагоприятных внешних факторов, оказывающих влияние на величину кредитных рисков, для выявления слабых мест банка и разработки плана действий в экстремальных условиях.

Мониторинг обычно предшествует использованию других приемов риск-менеджмента и позволяет отладить взаимодействие различных подразделений банка, отработать технологии сбора и обработки информации, расчета величины риска и анализа его динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг тесно переплетен с процессом выявления риска. При мониторинге используются те же подходы к анализу и оценке риска, анализируются внутренняя и внешняя среда банка, активные и пассивные операции, однако в ходе мониторинга анализируются уже принятые банком риски активных и пассивных операций, тогда как при выявлении риска происходит процесс оценки предполагаемых рисков.

Целевыми установками мониторинга кредитных рисков являются: приведение планируемых процедур противодействия кредитным рискам в соответствие с текущим состоянием рисковых кредитных позиций, количественные и качественные анализы рисков, дополнительные идентификации рисков в ходе прохождения открытых рисковых позиций.

К главным задачам мониторинга рисковых позиций можно отнести: соблюдение принципов кредитного риск-менеджмента на всех его этапах; отслеживание неукоснительного соблюдения установленных лимитов, квот и ограничений; наблюдение за соблюдением порядка в осуществлении кредитных процедур, не формального использования на практике инструментов установления лимитов и ограничений на основные финансовые инструменты, операции банка и процедуры их контроля; предупреждение нежелательных рисковых событий на ранних этапах; выявление недостатков в нормативных документах, определяющих процесс

управления банковскими рисками; соблюдение организационных принципов распределения регламентированной ответственности на всех этапах принятия финансовых решений между подразделениями и должностными лицами банка.

Иными словами, метод мониторинга рисков выступает как управленческий процесс, реализуемый на постоянной, регулярной основе специализированными службами банка.

Действенный мониторинг кредитных рисков возможен при наличии полной, достоверной и оперативной отчетности о качественных и количественных изменениях в кредитном портфеле, о соблюдении (пересмотре) установленных лимитов.

Управление риск-менеджмента выявляет факты нарушения установленных лимитов и посредством служебной записки отправляет запрос на инициатора нарушителя с требованием указать причины нарушения и должностных лиц, виновных в нарушении установленных лимитов. Подразделение нарушителя служебной запиской в свободной форме отвечает управлению риск-менеджмента, которое принимает надлежащее решение, в случае необходимости утверждаемое на соответствующем коллегиальном органе, и уведомляет о нем подразделение нарушителя.

Все правила и процедуры, на основе которых кредитный риск идентифицируется, измеряется и контролируется, должны быть отражены в документации, которая должна быть доступной для уполномоченного персонала в соответствии с системой управления. Также финансовые институты должны создавать и поддерживать систему администрирования кредитных портфелей. Это является необходимым условием обеспечения безопасности и финансовой устойчивости предприятия. Система администрирования включает в себя: сбор на постоянной основе необходимой информации о контрагентах; ведение кредитной документации; юридическое сопровождение сделки; осуществление контактов с заемщиками; предоставление информации во внутрифирменные

управленческие информационные системы; контроль выполнения условий кредитных договоров, состояния обеспечения и т. д.

Таким образом, аудит и корректировка управления кредитными рисками имеет интегрированный, системный характер, проводится на всех этапах процесса управления кредитными рисками, затрагивает различные уровни управления и, как правило, предполагает проведение анализа по всем основным направлениям банковской деятельности (контроль соблюдения принципов кредитования; анализ кредитных заявок и кредитоспособности заемщика; мониторинг состояния заемщика после предоставления кредита; анализ состава и структуры кредитного портфеля; контроль состояния просроченной и сомнительной задолженности по кредитам; контроль соблюдения нормативов кредитной деятельности банка и системой кредитных ограничений; контроль состояния кредитного рынка и анализ перспектив кредитования отдельных проектов, отраслей, регионов в условиях риска). В процессе аудита и корректировки управления кредитными рисками регулируются качественно-количественные значения открытых рисковых кредитных позиций, обеспечивая их соответствие целям, планам и нормативным показателям банка.

По нашему мнению, наиболее эффективная методика осуществления деятельности службой внутреннего контроля — это использование подхода на основе трех линий защиты. Если правильно перенять этот зарубежный опыт в России, риск того, что компания, например, допустит ошибки в бухгалтерской отчетности, будет невелик. В основе этого метода — проверка данных по трем «фронтам». Особенность подхода в том, что если одна из линий не заметит ошибку, то она будет уравновешена на следующей линии защиты. Работа третьей линии защиты наиболее ответственна, так как нужно проверить данные первых двух.

Сложность в практическом осуществлении проекта заключается в том, чтобы грамотно распределить специалистов по трем линиям защиты. Наше предложение: к первой линии защиты отнести бухгалтерию, отдел

отчетности, ко второй линии — службу внутреннего контроля, отдел, отвечающий за риски, службу комплаенс (при наличии), к третьей — службу внутреннего аудита. Завершающей инстанцией по проверке данных будут выступать внешние аудиторы.

Несмотря на то, что для многих компаний довольно дорого содержать штат службы внутреннего контроля и одновременно еще и внутреннего аудита, для крупного бизнеса это реальная необходимость в настоящее время, иначе из-за большого объема информации очень просто не заметить ошибку или не учесть соответствующий риск. Служба внутреннего аудита должна быть выше по рангу службы внутреннего контроля и осуществлять контроль за работой последней. Кроме того, службы могут помогать друг другу в методологической поддержке, в проведении взаимного контроля качества, разделении зон ответственности. При таком подходе можно сократить затраты на внешний аудит. Внутренние контролеры должны также плотно взаимодействовать с менеджментом компании и решать возникающие вопросы во взаимоувязке — эффективность службы внутреннего контроля в этом случае повысится в разы.

Комплаенс – принцип ведения бизнеса в соответствии с применимым законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами финансового учреждения. Как направление деятельности комплаенс нацелен на достижение такого уровня отношений между банком, его клиентами, контрагентами, партнерами и работниками, когда эти отношения характеризуются справедливостью, взаимным доверием и сотрудничеством, намерением не допустить конфликт интересов, а также соблюдать нормы применимого законодательства и положений внутренних нормативных и распорядительных документов банка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследование, проведенное в данной ВКР показало, что БА является очень важным процессом в поддержании экономики страны. Поэтому нуждается в принятии комплексных мер по укреплению и поддержанию банковской системы для снижения риска системного кризиса.

Для того чтобы аудит стал эффективным средством управления, необходимо:

- усилить контроль качества аудиторских проверок;

-осуществить подготовку специалистов и повысить престиж профессии аудитора;

- внедрить международные правила АД;

-стимулировать соблюдение принципов профессиональной этики аудиторов.

Современные условия развития рыночных отношений, совершенствование экономических методов управления обуславливают необходимость одновременного укрепления государственного контроля и независимого аудита.

Российский БА в данное время находится на стадии развития и становления, что подразумевает наличие множества проблем и нерешенных

вопросов. Отсутствие сбалансированной законодательной среды тормозит развитие банковского аудита в России.

Правительством страны делаются решительные шаги для поддержания АД, в частности БА, т.к. состояние Российской банковской системы напрямую зависит от состояния БА.

Одной из основных проблем становления аудиторской системы РФ является наличие хорошо подготовленного, высоко квалифицированного персонала как в аудиторских фирмах, проверяющих банки и кредитные организации, так и в составе персонала самих банков. Формирование единой централизованной системы подготовки кадров для банковского аудита за счет отчислений коммерческих банков с участием иностранного капитала, значительно ускорит развитие аудиторской системы и окажется более эффективным, чем создание множества мелких, несогласованных между собой аудиторских школ.

Особое внимание должно уделяться организации различных семинаров и конференций посвященных текущим проблемам банковского аудита и надзора.

Такие мероприятия позволяют аудиторам и аудиторским фирмам постоянно получать оперативную информацию и соответственно быстрее реагировать на те или иные изменения.

В целом ситуация, существующая в данный момент в Беларуси, позволяет с уверенностью заявить, что есть все предпосылки для дальнейшего развития и совершенствования системы БА.

В ходе исследования было выявлено, что в АД существуют такие проблемы как фальсификация отчетности кредитными организациями под прикрытием аудиторов.

В Уголовном кодексе предусмотрена ответственность за мошенничество (ст. 159 УК РФ), за хищение (ст. 160 УК РФ), за преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ), за неправомерные действия

при банкротстве (ст. 195 УК РФ), а вот за фальсификацию отчетности нет вообще никакого наказания.

Правоохранительные органы считают излишним вводить ответственность за фальсификацию отчетности, ссылаясь на то, что в Уголовном кодексе и без того предусмотрено много других статей. Но существует схема, когда никакого хищения нет, никакого мошенничества нет, а люди просто сфальсифицировали отчет: банк выдает кредиты на увеличение собственного уставного капитала. Но при этом себе же в этом банке нарисовало уставный капитал с тем, чтобы вводить в заблуждение надзорные органы и клиентов банка. Мошенничества здесь нет, поскольку никто ничего не украл, а признаки фальсификации налицо.

В заключении мы пришли к выводу, что надо вводить уголовное наказание для топ-менеджеров за фальсификацию отчетности.

Исследуя структуру БА мы сталкиваемся еще с одной из таких насущных проблем, как нехватка высококвалифицированного персонала.

По нашему мнению, с этой проблемой можно и нужно бороться.

Для этого, нужно Формирование единой централизованной системы подготовки кадров для банковского аудита за счет отчислений коммерческих банков с участием иностранного капитала.

В ходе исследования, мы пришли к выводу, что в последние годы кредитные организации демонстрируют высокую уязвимость в области безопасности информационных систем. Поэтому одним из важных направлений сегодня стал внутренний аудит информационных систем.

Внутренний аудит, к сожалению, не является универсальным решением проблем, с которыми сталкивается кредитная организация в процессе своей деятельности:

Внутренний аудит, минимизируя вероятность наступления, полностью не ликвидирует и не идентифицирует некоторые случаи человеческих злоупотреблений или ошибок;

На основе проведенного предварительно риск-анализа внутренний аудит оптимизирует выбор исследуемых областей, но аудировать каждый процесс ежегодно не представляется возможным;

Внутренний аудит может анализировать процедуры на предмет их эффективности, но не имеет права разрабатывать процедуры для этих подразделений;

В заключении мы пришли к выводу, что наиболее эффективная методика осуществления деятельности службой внутреннего контроля — это использование подхода на основе трех линий защиты. Если правильно перенять этот зарубежный опыт в России, риск того, что компания, например, допустит ошибки в бухгалтерской отчетности, будет невелик. В основе этого метода — проверка данных по трем «фронтам». Особенность подхода в том, что если одна из линий не заметит ошибку, то она будет уравновешена на следующей линии защиты. Работа третьей линии защиты наиболее ответственна, так как нужно проверить данные первых двух.

Сложность в практическом осуществлении проекта заключается в том, чтобы грамотно распределить специалистов по трем линиям защиты. Наше предложение: к первой линии защиты отнести бухгалтерию, отдел отчетности, ко второй линии — службу внутреннего контроля, отдел, отвечающий за риски, службу комплаенс (при наличии), к третьей — службу внутреннего аудита. Завершающей инстанцией по проверке данных будут выступать внешние аудиторы.

Несмотря на то, что для многих компаний довольно дорого содержать штат службы внутреннего контроля и одновременно еще и внутреннего аудита, для крупного бизнеса это реальная необходимость в настоящее время, иначе из-за большого объема информации очень просто не заметить ошибку или не учесть соответствующий риск. Служба внутреннего аудита должна быть выше по рангу службы внутреннего контроля и осуществлять контроль за работой последней. Кроме того, службы могут помогать друг другу в методологической поддержке, в проведении взаимного контроля

качества, разделении зон ответственности. При таком подходе можно сократить затраты на внешний аудит. Внутренние контролеры должны также плотно взаимодействовать с менеджментом компании и решать возникающие вопросы во взаимоувязке — эффективность службы внутреннего контроля в этом случае повысится в разы.

Комплаенс – принцип ведения бизнеса в соответствии с применимым законодательством, правилами, кодексами и стандартами, установленными компетентными властями, профессиональными ассоциациями и внутренними документами финансового учреждения. Как направление деятельности комплаенс нацелен на достижение такого уровня отношений между банком, его клиентами, контрагентами, партнерами и работниками, когда эти отношения характеризуются справедливостью, взаимным доверием и сотрудничеством, намерением не допустить конфликт интересов, а также соблюдать нормы применимого законодательства и положений внутренних нормативных и распорядительных документов банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. ФЗ РФ от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
2. ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 «Федеральный закон о банках и банковской деятельности»
3. ФЗ от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
4. Положение Банка России от 16.03.2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"
5. Положение Банка России от 16.07.2012 N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
6. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях»
7. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 N 70-Т «О типичных банковских рисках»
8. Андреев В. Риско-ориентированный аудит. – М., 2010.

9. Аудит: учеб. пособие/Е.В. Черненко. – Волгоград: ВолгГТУ, 2009.

10. Аудит: Учебник/Под ред. В.И. Подольского. – М.: Инфра-М, 2010.

11. Аудит: учебник. – М.: Юнити-Дана, 2011 г.

12. Балабанов И. Экономика туризма. – М.: Финансы и статистика, 2010.

13. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (постатейный). – М.: Юстицинформ, 2009.

14. Булавина, Л. Н. Аудит. - Ставрополь: АГРУС, 2011.

15. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учеб. пособие/ Под ред. проф. Я.В. Соколова – М.: Магистр, 2009.

16. Воронина Л.И. Аудит: теория и практика. - М.: Омега-Л, 2012.

17. Гаврилов Н.М., Пономаренко Е.В. Третий сектор: механизм некоммерческого хозяйствования. – М., 2009.

18. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - М.: Проспект, 2012.

19. Грачева М.Е. Международные стандарты аудита: учебное пособие – 2-е изд. – М.: Приор, 2008.

20. Ершова И.В., Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ. – М.: Юриспруденция, 2011.

21. Касьянова С.А., Климова Н.В. Аудит: учебное пособие. – М.: Вузовский учебник, 2011.

22. Кисилевич Т.И. Аудит туристских организаций / Н.Г. Чепилко, Т.И. Кисилевич .— учеб. пособие.— М. : Финансы и статистика, 2009.

23. Климович В.П. Основы банковского аудита: учебник. –М.: ФОРУМ ИНФРА–М, 2012.

24. Коноплянник Т.М., Мухарева Н.А. Основы аудита: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2012.

25. Контроль и ревизия /Под ред. М.Ф. Овсийчук. – М.: Кнорус, 2010.

26. Кочинев Ю.Ю. Аудит организаций различных видов деятельности. – СПб: Питер, 2009.

27. Майданевич П.Н. Аудит. – М.: Волтерс Клувер, 2010.

28. Макальская М.Л., Константинова С.Б., Пирожкова Н.А. Аудит некоммерческих организаций. – М.: Дело и Сервис, 2012.

29. Макальская М.Л., Мельник М.В., Пирожкова Н.А. Аудит: учеб. пособие. – М.: Форум, 2008.

30. Мельник М.В. Основы аудита: учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2008.

31. Миленко С.М. Основы аудита: учебник для вузов. – М.: КноРус, 2009.

32. Основы аудита: учебное пособие / Под ред. Р.П. Булыга. – М.: Феникс, 2010.

33. Парушина Н.В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок. – М.: Велби, 2014.

34. Ремизов Н. Проверка разделов отчетности. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2011.

35. Рогуленко Т.М., Пономарева С.В. Основы аудита. – М.: Флинта, 2012.

36. Усач Б.Ф. Контроль и ревизия. – М.: Территория будущего, 2012.

37. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита: учеб. пособие. – М.: КноРус, 2012.

38. Агабекян С. Г. Основные этапы аудита кассовых операций // Молодой ученый. 2014. №3.

39. Семенова Л.А. Качественное планирование – фундамент успешного проведения внутренних аудитов / Л.А. Семенова // Стандарты и качество. 2010. № 6.

40. Мездриков Ю.В., Мащук А.А. Организационные основы аудита деятельности образовательных учреждений // Проблемы учета, анализа, аудита и налогообложения [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL-адрес: http://econf.rae.ru/article/4695.

41. Сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: адрес httr://www.cbr.ru/

42. Сайт Института Внутренних Аудиторов [Электронный ресурс] Режим доступа: адрес httr://www.iia-ru.ru/

43. В.И.Подольский, А.А.Савин, Л.В.Сотникова, Под редакцией профессора В.И.Подольского, «Аудит», издат. Центр «Академия» 2012г.

44. «Аудит банков», Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности 08010965 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», очного и заочного отделения, Ульяновск 2009

45. КАНКУРОГОВА Н.И. «Основы банковского аудита», издат. Центр «Академия» 2010г.

46. «Скорость финансовых реакций» [Электронный ресурс] Режим доступа: адрес http://www.finreact.ru/freas-693-1.html

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Классификация АД



Источник информации: «iknigi.net» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://iknigi.net/avtor-denis-shevchuk/66522-audit-denis-shevchuk/read/page-1.html

Приложение 2

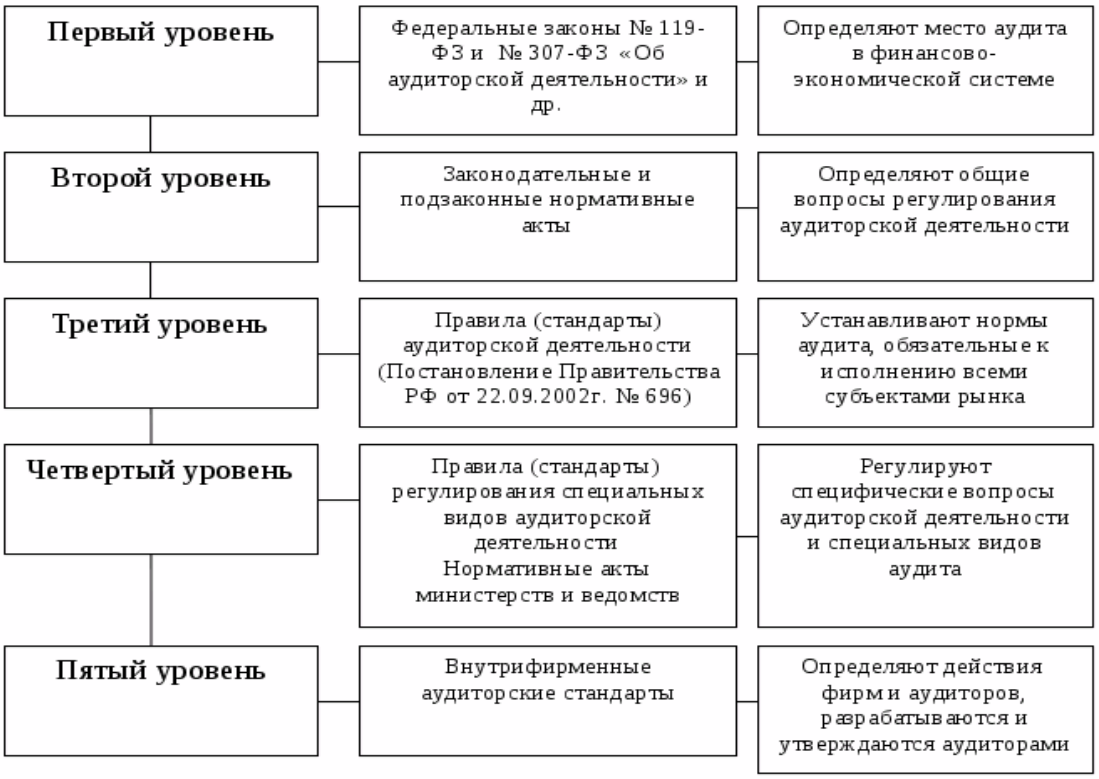
Классификация аудита



Источник информации «gaap.ru» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://gaap.ru/articles/Sushnost-i-rol-auditorskih-uslug/

Приложение 3

Многоуровневая система нормативного регулирования АД



Источник информации: Монографии изданные в издательстве Российской Академии Естествознания. [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.rae.ru/monographs/198-6213

Приложение 4

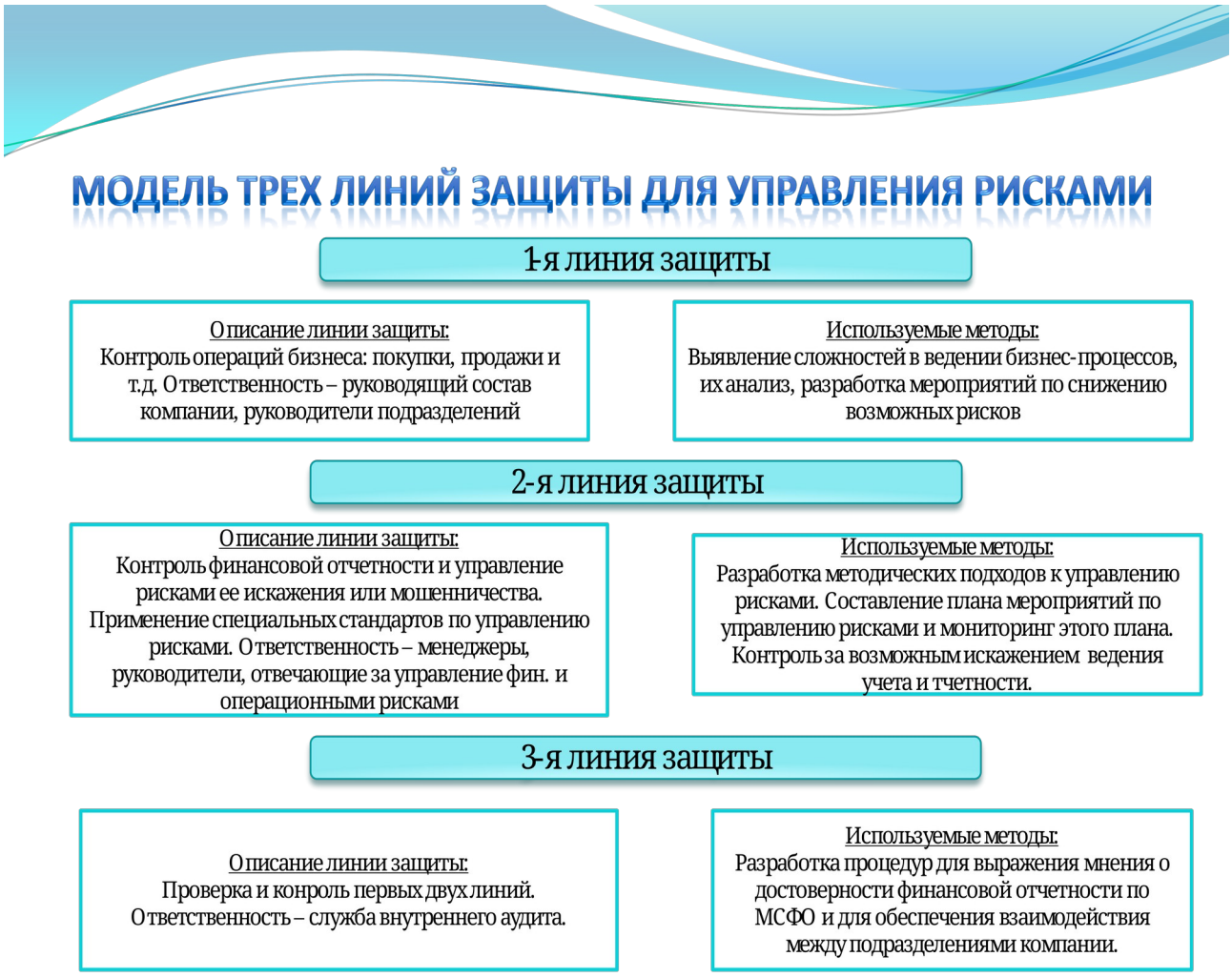
Особенности внутреннего и внешнего аудита

Фактор	Аудит	
	Внутренний	внешний
Постановка задачи	Определяется собственником и руководством исходя из потребностей управления, как подразделениями предприятия, так и предприятия в целом	Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором)
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия	Главным образом система учета и отчетности предприятия
Цель	Определяется руководством организации	Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства
Средства	Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами внутреннего аудита)	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами
Вид деятельности	Исполнительская деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий руководства	Определяется аудитором самостоятельно, исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки
Взаимоотношения	Подчиненность руководству предприятия	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства предприятия	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед руководством за выполнение обязательств	Перед клиентом и перед третьими лицами, устанавливается законодательными и нормативными актами
Методы	Методы могут быть одинаковыми при решении одних и тех же задач	
Отчетность	Перед собственниками и руководством	Итоговая и аналитическая части аудиторского заключения могут быть опубликованы

Источник информации: «Профессиональное издательство» [Электронный ресурс] Режим доступа:http://www.profiz.ru/peo/2_2014/vnutrennij_audit/

Приложение 5

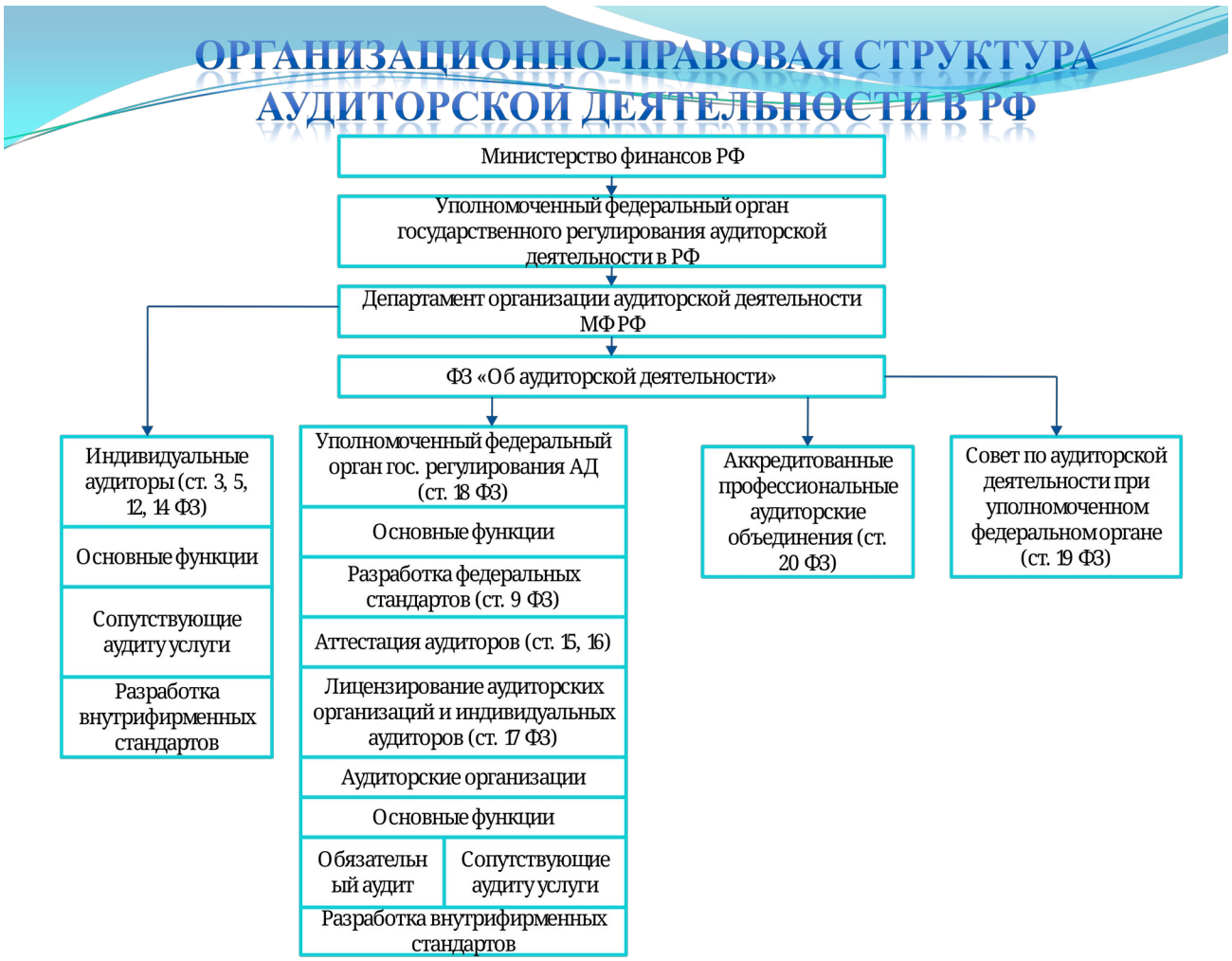
Модель трех линий защиты для управления рисками



Источник информации:«gaap»[Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.gaap.ru/articles/Postanovka_vnutrennego_kontrolya_operatsiy_po_MSFO/

Приложение 6

Организационно-правовая структура АД в РФ



Источник информации: «club energy.ru Библиотека успешного бизнесмена» [Электронный ресурс] Режим доступа: http://club-energy.ru/21-9.php