

*Л.А. Харитоненко, канд. экон. наук, доц.,  
Белгородский государственный университет*

## **ЗНАЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В УПРАВЛЕНИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

**Постановка проблемы.** В настоящее время стало очевидным, что роль национальной банковской системы в обеспечении экономического роста явно недостаточна. Среди многих направлений ее повышения наиболее важными являются улучшение качества банковского менеджмента, устранение излишнего надзорного контроля и развитие конкуренции на банковском рынке. В этой связи особую актуальность приобретают вопросы взаимодействия внутреннего аудита, внешнего аудита и банковского инспектирования.

Как известно, во многих отечественных банках отсутствует система внутреннего аудита, большинство из них сотрудничают с независимыми аудиторскими компаниями на договорной основе. Безусловно, внутренний аудит банкам, особенно средним и крупным, просто необходим.

**Цель статьи.** В российском банковском законодательстве функции внутреннего аудита в системе управления и контроля деятельности банков не определены, что нельзя считать оправданным по причине его специфической роли в банковской системе и в связи с дополнительными проблемами, возникающими по линии взаимодействия с внутренним контролем и надзорными органами.

**Анализ последних публикаций** показал, что отечественная практика аудита свою историю ведёт с 1991 года, т.е. с появлением в России института независимого аудита. Появление аудита было вызвано объективными причинами, важнейшими из которых были следующие: развитие предпринимательства, создание коммерческих предприятий и банков, становление рынка капиталов в стране, что, в свою очередь, обусловило необходимость совершенствования системы контроля за деятельностью данных субъектов и расширения состава контролирующих органов. Помимо контроля со стороны государства за деятельностью самостоятельных экономических субъектов, у других заинтересованных лиц (их акционеров, кредиторов) также возникла потребность в получении объективной информации о финансовом положении данных предприятий (организаций). Такую независимую экспертизу деятельности экономических субъектов и призваны были обеспечивать аудиторские организации.

**Изложение основного материала.** Правовая база аудиторской деятельности появилась в конце 1993 года, когда Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263 “Об аудиторской деятельности в Российской

Федерации” были утверждены “Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации”.

Аудит в зарубежной и отечественной практике имеет объективную природу, его возникновение обусловлено процессом исторического развития хозяйства. Конкретно потребность в аудите связана, прежде всего, с несовпадением интересов составителей отчётности (администрации субъекта) и ее пользователей (собственников субъекта), а также с необходимостью объективной информации для принятия хозяйственных решений. Аудит требует оценки информации, которой не обладает рядовой инвестор, что связано с недоступностью материалов, на основе которых оценивается информация.

Зарубежная и отечественная практика трактует аудит достаточно многообразно. Например, Американская ассоциация по бухгалтерскому учёту определяет аудит как системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и предоставляющий результаты заинтересованным пользователям. Западные специалисты также определяют аудит как процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска, т.е. вероятности того, что в финансовых отчетах компаний не содержатся ложные или неточные сведения для пользователей отчётами.

В период неустойчивого состояния банковской системы и аудит, и инспектирование были нацелены на ограничение рисков, предотвращение сомнительных операций, контроль по соблюдению действующего законодательства и требований Банка России. В настоящее время ситуация в банковской системе существенно изменилась: созданы внутренние системы управления рисками, отработаны банковские операции и технологии предоставления услуг, что предотвращает массовые нарушения установленных законодательством норм банковской деятельности. На первый план выходит проблема эффективности банков, которая не может быть достигнута без расширения рискованных по своему характеру операций и освоения новых рыночных ниш, также имеющих повышенный для банка риск.

Новые условия деятельности требуют новых подходов к организации внутреннего аудита в банках, его взаимодействия с внешним аудитом и надзорными органами. Необходимо по-новому взглянуть на содержание внутреннего аудита и его роль в системе управления банком.

Мировой опыт показывает, что основные цели внутреннего аудита – изучение и оценка эффективности выполнения различными подразделениями банка возложенных на них функций, а также изучение и оценка бухгалтерского и административного контроля. Внутренний аудит часто отождествляют с операционным аудитом, под которым понимается проверка любой части процедур и методов функционирования хозяйственной системы в целях оценки производительности и эффективности, в том числе оценка организационной структуры, информационных систем, систем управления

производством, маркетинга и т.п. Конечным результатом внутреннего аудита является формирование отчёта для совета директоров банка с рекомендациями по улучшению операционных показателей.

Внутренний аудит, согласно международному стандарту аудиторской деятельности МСА 610 “Рассмотрение работы внутреннего аудита”, – это деятельность, осуществляемая внутренней службой субъекта, в функции которой входят: проверка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; проверка хозяйственной и финансовой информации; анализ экономичности и эффективности деятельности, включая нефинансовые средства контроля субъекта; проверка соблюдения законов, нормативных актов с учётом политики, директив и прочих внутренних требований руководства. Стандарт подчёркивает, что функциональные задачи внутреннего аудита могут меняться в зависимости от требований руководства.

Эффективно действующая служба внутреннего аудита обеспечивает экономию издержек на аудит, поскольку внешний аудит в соответствии со сложившейся международной практикой использует материалы внутреннего аудита и работает во взаимодействии с ним, что сокращает время аудиторской проверки и объемы аудиторских выборок.

В Российской Федерации содержание внутреннего аудита раскрыто в ПСАД “Изучение и использование работы внутреннего аудита”, где он определяется как организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля по соблюдению установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надёжностью функционирования системы внутреннего контроля. Организацию, роль и функции внутреннего аудита определяют руководство и (или) собственники экономического субъекта в зависимости от содержания и специфики его деятельности, финансово-экономических показателей, сложившейся системы управления, состояния внутреннего контроля. Установлено, что функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы, внутренние аудиторы, ревизионные комиссии, сторонние организации и внешние аудиторы.

Практика организации внутреннего аудита в российских банках показывает, что он выполняет ограниченный набор функций, подчиняется, как правило, правлению банка, а не совету директоров. В Положении, регламентирующем организацию внутреннего контроля в банках № 242-П, внутренний аудит не отделяется от внутреннего контроля, эти понятия рассматриваются как синонимы, в свою очередь, функции внутреннего контроля подменены функциями внутреннего аудита в понимании международных стандартов. В соответствии с такой трактовкой надзорные органы в лице главных территориальных управлений не требуют создания самостоятельных служб внутреннего аудита в банках при наличии службы внутреннего контроля.

Плохая организация, а часто и отсутствие служб внутреннего аудита в банках отрицательно отражаются не только на качестве банковского

менеджмента, необходимой составной частью которого, как известно, является контроль выполнения принятых управленческих решений и установленных процедур работы, но и на качестве внешнего аудита, который не имеет возможности полноценно использовать результаты внутреннего аудита.

**Выводы.** С целью повышения качества банковского менеджмента как важнейшего фактора надежности банка необходимо повысить роль служб внутреннего аудита в системе управления банками, закрепить их функции, соответствующие международным подходам, в нормативных документах Банка России, установить квалификационные требования к внутренним аудиторам и создать систему их подготовки и повышения квалификации.

Необходимо также наладить эффективное взаимодействие внутреннего и внешнего аудита по линии методического обеспечения, совместного тестирования отдельных направлений деятельности банков, обмена информацией. При этом внутренние аудиторы должны больше внимания уделять оценке риск-менеджмента в банках и качества бизнес-процессов. Важно исходить из того, что внутренний аудит является необходимым компонентом системы корпоративного управления в банках, и в этом качестве он должен преодолевать ограниченную ревизионную направленность на контроль соблюдения законодательства, превращаясь в инструмент управления рисками и эффективностью деятельности банков.

#### ***Список литературы***

1. Адамс Роджер. Основы аудита: Пер. с англ. – М.: Аудит: Изд. об-е “ЮНИТИ”, 1995. – 398 с.
2. Аренс З.А., Лоббек Дж. К. Аудит / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 558 с. – Серия по бухучету и аудиту UNCTC.
3. Берстайн Леопольд А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация / Под ред. О.В. Скачкова и др.: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 624 с.
4. Блейк Д., Амант О. Европейский бухгалтерский учет: Справочник. – М.: Информ. Изд. дом “Филинь”, 1997. – 400 с.
5. Бухвальд Бруно. Техника банковского дела. – М.: 1994. – 315 с.

Получено 04.12.2006