

Зарубежный опыт организации внутреннего аудита в центральных банках

Внутренний аудит в банковской сфере является для экономики Российской Федерации относительно новым видом деятельности. При этом теоретическая база внутреннего аудита ещё недостаточно разработана, а его организация практически не регламентируется законодательными и нормативными актами.

Вместе с тем, как показывает мировая практика, внутренний аудит постоянно совершенствуется, и его функции давно вышли за пределы, ограниченные проверкой достоверности отчетности и соблюдения действующего законодательства. Это проверка и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, проверка надежности применяемых процедур управления рисками, анализ методологии и механизма применяемой оценки банковских рисков, оценка эффективности системы принятия управленческих решений, оценка деятельности, как в целом организации, так и ее отдельных подразделений, соблюдение установленных внутрибанковских регламентов и процедур выполнения операций.

Следует отметить, что организация внутреннего аудита в банках становится объектом все возрастающего внимания Базельского комитета по банковскому надзору.

Усиливает необходимость теоретического рассмотрения внутреннего аудита и то обстоятельство, что вопросы его организации, как показывает практика, являются все более значимыми в менеджменте центрального банка. Кризисные явления в финансовой сфере, многообразие осуществляемых денежно-кредитных операций требуют современных подходов к организации внутреннего аудита в центральном банке.

Любой центральный банк в процессе реализации законодательно закрепленных за ним функций, в т.ч. и при проведении денежно-кредитной политики, ставит перед собой достижение определенных целей. При этом обеспечение эффективной деятельности центрального банка имеет несравненно большую значимость для национальной экономики, чем деятельности любой, и даже очень крупной кредитной организации. Информационное обеспечение и регламентация процесса принятия решений в центральных банках имеют исключительно важное значение и определяются масштабами последствий неадекватных или несвоевременно принятых решений. Все это предопределяет потребность во **внутреннем аудите**, который дает руководству центрального банка объективную информацию о состоянии текущей деятельности организации, подтверждает достоверность данных и отчетности руководителей различных структурных подразделений, а также гарантирует, что имеющиеся риски адекватно оценены и надежно контролируются.

Особый статус любого центрального банка предопределяет и отдель-

ные специфические аспекты организации его внутреннего аудита. В задачи внутреннего аудита входит выявление рисков, которым подвергается банк, как в материальном плане, так и в области репутации, подготовка предложений по организации соответствующих контрольных процедур, а также обеспечение мониторинга за эффективностью работы системы внутреннего контроля.

Основные правила функционирования внутреннего аудита в центральных банках определяются совокупностью принципов. В разных странах центральные банки имеют различную организационную структуру и, как следствие, имеется определенное национальное своеобразие в организации систем внутреннего контроля и внутреннего аудита.

В Банке Англии выделяется три основных принципа организации внутреннего аудита:

1. Независимость службы внутреннего аудита от всей остальной организации, что позволяет аудиторам объективно высказывать свое мнение о состоянии дел на проверяемом направлении, а проверяемая сторона не может оказывать давление на аудитора в целях сокрытия обнаруженных недостатков и нарушений.

2. Риск-ориентированный подход. Ключевым моментом для аудиторов является оценка и контроль за рисками, возникающими в деятельности организации. Поскольку осуществление аудиторских проверок связано со значительными расходами, важно, чтобы аудиторы сконцентрировали свои усилия и имеющиеся ресурсы на областях, сопряженных с максимальным риском финансовых потерь или подрыва репутации.

3. Основной целью аудитора является оценка адекватности и эффективной работы систем внутреннего контроля. Используемые механизмы контроля могут быть весьма дорогостоящими, поэтому при оценке их адекватности аудитору следует исходить из того, что стоимость рекомендуемых мер контроля не должна превышать размер получаемой выгоды.

В Банке Англии считается, что наиболее рациональным является применение следующих видов внутреннего аудита:

1. Финансовые аудиторские проверки, которые предполагают, что для управления рисками, связанными с финансовыми операциями или другими процедурами, создаются адекватные механизмы контроля.

2. Аудиторские проверки вопросов информатизации и информационной безопасности. В ходе данных проверок рассматриваются вопросы использования компьютеров, выясняется, являются ли достаточными меры физического контроля за помещениями, где расположены компьютеры, регулярно ли пополняются базы данных, защищены ли они паролями и другие моменты, связанные с обеспечением информационной безопасности. Предусматривается, что при этом аудиторы принимают участие в создании любой новой компьютерной системы на стадии разработки в целях обеспечения включения в нее необходимых элементов контроля.

3. Аудиторская проверка эффективности расходования средств, которая дает руководству возможность сопоставить полученные результаты с

размеров сделанных затрат при организации конкретного процесса.

В каждом конкретном случае решение о том, что подлежит аудиторской проверке, вытекает в первую очередь из задачи обеспечения надежности управления рисками. Поэтому объектами внутреннего аудита прежде всего являются области, сопряженные с наибольшим риском.

В Банке Англии предлагается применительно к каждому направлению деятельности рассматривать следующие вопросы:

- является ли этот вид деятельности основным для банка;
- нанесет ли ошибка/потеря вред для репутации банка;
- будет ли ошибка/потеря означать нарушение закона;
- приведет ли ошибка/нарушение к финансовым потерям;
- насколько надежны механизмы контроля в данной системе;
- насколько зрелой является система;
- случались ли ранее ошибки/потери на данном направлении;
- насколько управленческие и исполнительские кадры профессиональны и компетентны в данной системе.

Каждый вопрос взвешивается в соответствии с его значимостью и оценивается, затем производится оценка риска, присущая данной системе. Сравнение оценок для различных систем позволяет аудиторам более рационально использовать свои ресурсы, поскольку, при прочих равных условиях, системам, сопряженным с наибольшим риском, следует уделять повышенное внимание.

В качестве основы для выяснения вопроса, что подлежит аудиторской проверке и как часто она необходима, а также, какие ресурсы потребуются для выполнения программы, используется разработанная классификация рисков. Одновременно, всегда следует оценивать стоимость аудиторской работы и сопоставлять ее с классификацией рисков.

В **Банке Франции** несколько иной подход к организации внутреннего аудита, здесь он включен в систему банковского контроля, поэтому принципы его организации имеют свою специфику.

Считается, что система контроля, включающая внутренний аудит, должна отвечать следующим требованиям:

- должны быть четко определены функции;
- оптимально распределены области ответственности;
- разделены властные функции в целях исключения возможности выполнения одним и тем же сотрудником двух или нескольких следующих функций:

- функции по принятию решения;
- операционной функции;
- учетной функции;
- контрольной функции.

При этом исходят из того, что подобная концентрация выполняемых функций увеличивает вероятность ошибок и нарушений, а также способствует появлению возможности по их сокрытию. Кроме того, установлено, что необходимо избегать того, чтобы сотрудник являлся единственным дер-

жателем информации и соблюдать минимальную многофункциональность сотрудников внутри подразделения.

В Банке Франции действуют принцип независимости, принцип интеграции (органически связанная со структурой и процедурами банка, система контроля должна быть широко интегрирована в банковскую деятельность и учитываться при разработке новых процедур), принцип постоянства, принцип универсальности, принцип достаточной информационности (информация лежит в основе контроля и она должна быть постоянной, доступной, оперативной, объективной, надежной, ясной и повторяемой) и принцип гармонии (система контроля должна быть разработана с учетом уровня допустимого риска так, чтобы она являлась эффективным инструментом управления и не предъявляла излишних требований, а ее стоимость должна рассматриваться в соответствии со степенью покрываемого риска).

Внутренний аудит в Банке Франции имеет многоуровневую структуру. Первый уровень - фундаментальный контроль, проводимый в каждом операционном подразделении или в каждом филиале. На первом уровне контроля осуществляются первичный контроль, применяемый в бухгалтерских подразделениях и выполняемый работниками, имеющими право подписи; контроль, включенный в функцию менеджмента и осуществляемый начальниками отделов, руководителями служб, которые периодически или разово в зависимости от соблюдения установленных процедур проводят проверку вверенных им участков работы.

Второй уровень - внешний контроль за деятельностью подразделений, осуществляемый внутренним аудитом. Данный контроль, проводимый независимым относительно данного подразделения банка органом (внутренний аудит, внутренняя инспекция) выполняет следующие задачи:

- оценивает надежность функционирования контроля первого уровня;
- анализирует счета и финансовые отчеты; (для проверки реальности и качества финансовой информации, сплошного учета проведенных операций, точности бухгалтерских записей);

- анализирует состояние возможных рисков.

Третий уровень - контроль, осуществляемый внешним, по отношению к Банку Франции, государственным органом (государственные ревизоры, Ревизионная палата и т.д.).

Первоначально функции внутреннего аудита в Банке Франции ограничивались проведением проверок, направленных главным образом на изучение вопросов безопасности системы, особенно в областях, слабо охваченных внутренним контролем. По мере развития внутреннего аудита его роль трансформировалась, был осуществлен переход от непосредственного контроля надежности функционирования системы к контролю проверок.

В последнее время в Банке Франции задачи внутреннего аудита претерпели существенные изменения, в частности:

- к целям безопасности и соблюдения решений, принятых руководством, добавлена цель достижения эффективности;

- постепенно аудит "с санкциями" заменяется "профилактиче-

ским" аудитом.

В настоящее время система внутреннего аудита в Банке Франции контролирует:

- осуществление директив исполнительного органа;
- качество финансовой информации;
- обеспечение защиты достояния банка;
- долговечность финансового учреждения;
- эффективность ведения дел;
- оптимальное функционирование организации.

При проведении внутреннего аудита преследуются следующие основные цели:

выявление рисков, которым подвергается банк, как в материальном плане, так и в области репутации;

предложение руководству банка соответствующих мер контроля и обеспечение эффективной работы системы контроля.

Считается, что для успешной реализации поставленных перед внутренним аудитом целей необходимо обеспечить:

тщательное планирование;

понимание системы, в которой проводится аудиторская проверка, и цели проверки. При этом исходят из того, что аудиторам следует избегать досконального изучения всех сфер деятельности проверяемого объекта;

тщательная оценка рисков и механизмов управления ими;

высокая информированность всех сторон, участвующих в аудите.

Структурное подразделение, в котором проводится аудиторская проверка, должно быть проинформировано о её целях. Аудиторы согласовывают свое мнение о рисках с теми, кого они проверяют, и достигают с ними согласия относительно любых недостатков в механизме управления ими;

подробная документация. Следует использовать стандартную форму отчетности о результатах аудиторских проверок. Документация должна быть доступной для ознакомления внешними аудиторами.

В Немецком федеральном банке к основополагающим принципам внутреннего аудита относятся: независимость; функциональное обособление; полная информированность; высокая квалификация сотрудников службы внутреннего аудита.

Независимость обеспечивается тем, что за исключением права руководства банка на назначение аудиторских проверок, внутренний аудит решает свои задачи самостоятельно и независимо. В особенности принимается во внимание, чтобы данные отчетности внутреннего аудита и оценка результатов проверок были объективными и не зависели от какого-либо влияния или чьих-либо указаний.

Под функциональным обособлением понимается такое положение, когда сотрудникам службы внутреннего аудита не разрешается исполнять функции, не относящиеся к их прямым обязанностям, а на лиц, занятых в других подразделениях банка, не могут возлагаться функции, относящиеся к компетенции внутреннего аудита. Однако это не исключает возможности

привлечения в отдельных случаях лиц, обладающих специальными знаниями, для проведения аудиторских действий. Также считается, что служба внутреннего аудита в рамках ее функций может оказывать консультационные услуги руководству или другим структурным подразделениям банка.

Принцип полной информированности означает, что служба внутреннего аудита в обязательном порядке наделяется правом на полноту и неограниченность получаемой информации, необходимой ей для выполнения поставленных задач. При этом требуемая ей информация и необходимые документы должны предоставляться незамедлительно или в кратчайший срок. Сотрудники службы имеют право знакомиться со всей без исключения оперативно-хозяйственной деятельностью банка, решения и указания руководства, прямо или косвенно касающиеся внутреннего аудита, должны доводиться до данной службы. Наряду с этим, все структурные подразделения банка обязаны предоставлять информацию службе внутреннего аудита в тех случаях, когда в этих подразделениях выявляются серьезные недостатки, возникают проблемы или финансовые потери. Служба внутреннего аудита также должна своевременно информироваться о существенных изменениях, происходящих в системе внутреннего контроля организации.

Принцип, касающийся требований к квалификации сотрудников службы внутреннего аудита, налагает ответственность на руководство банка по обеспечению аудита надлежащим составом сотрудников соответствующей квалификации и необходимым материальным оснащением. Особое внимание при этом обращается на то, чтобы персонал обладал достаточными и постоянно пополняемыми знаниями в области аудита рисков и разносторонними знаниями относительно аудируемых объектов.

Следует отметить, что для реализации перечисленных принципов необходима их формализация, т.е. процедуры и требования должны быть четко (однозначно) определены в правилах (стандартах, инструкциях).

Немецкий федеральный банк имеет трехступенчатую структуру, включающую в качестве первичного звена филиалы и отделения, на втором уровне - главные управления (центральные банки федеральных земель), на третьей ступени – Правление Немецкого федерального банка.

В Правлении, а также в каждом из девяти главных управлений созданы и функционируют отделы внутреннего аудита, в задачу которых входит исполнение аудиторских функций в подведомственных структурных подразделениях банка. Единообразие аудиторской деятельности обеспечивается решениями, инструкциями и другими регулятивными нормами, устанавливаемыми Советом центрального банка (руководящий орган), рабочей группой Совета центрального банка по вопросам аудита, а также отделом внутреннего аудита Правления.

В организационной структуре центрального банка каждый отдел аудита является самостоятельной единицей, подчиненной непосредственно либо председателю Правления, либо руководству соответствующего главного управления.

В задачи внутреннего аудита входят:

аудирование всех областей деятельности банка с целью установления надлежащего характера и экономической целесообразности того или иного вида деятельности;

детальная проверка годовой отчетности (во взаимодействии с внешним аудитом) на предмет содержательной и стоимостной достоверности показателей баланса и счета прибылей и убытков;

проверка текущих доходов и расходов банка, в особенности необходимости и целесообразности затрат на закупки и инвестиции;

контроль за осуществлением капитального строительства и других инвестиций от фазы проектирования и планирования до их реализации;

аудирование мероприятий в области автоматизации и информатизации (от составления проекта до его реализации).

В системе Немецкого федерального банка, наряду с отделами внутреннего аудита, функционируют также группы контроллинга, выполняющие контрольно-управленческие функции, не дублирующие функции внутреннего аудита. Между внутренним аудитом и контроллингом налажено тесное взаимодействие на основе разделения функций. В задачи контроллинга входит главным образом обеспечение решения стоящих перед банком задач наиболее рациональным и экономичным путем.

Отдел внутреннего аудита взаимодействует с контроллингом в следующих областях: планирования годовых смет расходов и составления плана капиталовложений, реализации крупных мероприятий в области капиталовложений и закупок, в области информатизации, проектов в области обеспечения безопасности деятельности банка.

Оба подразделения работают совместно (в рамках рабочих групп), когда дело касается таких, к примеру, видов деятельности, как приобретение оборудования для банка.

Отдел внутреннего аудита также информирует отдел контроллинга о результатах своей деятельности, направляя ему доклады об аудиторских проверках. В свою очередь, отдел внутреннего аудита получает от отдела контроллинга материалы о проведенных им обследованиях.

В зависимости от порядка проведения, повода и целей в Немецком федеральном банке различают следующие виды аудита:

аудит на предмет надлежащего характера ведения деятельности. В рамках этого вида осуществляются так называемые системные аудиторские проверки, цель которых состоит в установлении достаточности контрольных и других функций для обеспечения нормальной деятельности аудируемого подразделения. Аудитор также должен дать заключение о целесообразности и рациональной организации (с точки зрения затрат) объекта проверки;

последующий и предварительный аудит. В начале наиболее распространенным был последующий аудит, т.е. аудит по свершившимся фактам, при котором лишь по прошествии определенного времени давалась оценка, насколько рационально велась та или иная деятельность, оправдана ли она экономически, точно ли отражена в бухгалтерском учете. В настоящее время, когда банковская деятельность стала капиталоемкой и подверженной рис-

кам, устранение недостатков и нарушений, выявленных в результате последующего аудита, сопряжено с большими дополнительными затратами. По этой причине возрастает значение предварительного аудита, когда аудит подключается на ранних стадиях определенной деятельности или реализации проекта;

плановые, внеплановые и текущие аудиторские проверки. Плановые проверки проводятся согласно заданиям долгосрочного плана аудита, а также по указаниям государственных органов управления. Внеплановые в связи с возникшими серьезными нарушениями или проблемами. Кроме того, по указанию руководства банка может быть назначена тематическая аудиторская проверка отдельного или очень специфичного объекта деятельности.

Планирование аудита осуществляется на основе долгосрочного плана, определяющего временной интервал между очередными проверками. Максимальный период между проверками составляет в Немецком федеральном банке несколько лет для таких, к примеру, подразделений, как юридическое или экономическое. Для других подразделений он может быть короче и устанавливается в зависимости от степени риска того или другого вида деятельности. Подразделения с высокой степенью риска проверяются один раз в год, с меньшими рисками - один раз в два или три года.

На основе долгосрочного плана осуществляется планирование аудита на предстоящий год. Целью годового планирования является, прежде всего, оптимальное использование персонала при осуществлении им аудиторских функций.

Департамент внутреннего аудита **Банка Нидерландов** является независимым подразделением, которое непосредственно подчиняется директору-секретарю, являющемуся одним из членов Правления Банка.

Ответственность за проведение внутреннего аудита в Банке Нидерландов всегда лежала на независимом подразделении, которое непосредственно подчинялось высшему руководству банка. Система проведения ревизии годовой отчетности отличалась традиционным характером, предусматривавшим выполнение большого количества контрольных проверок по значительному объему операций и проводок. В большинстве случаев эти проверки приближались к внутреннему контролю в плане оказания помощи руководителям управлений.

В последующем было решено повысить уровень внутреннего аудита с тем, чтобы он мог выступать инструментом высшего руководства. Среди прочего большее внимание стало уделяться административно-организационным вопросам и внутреннему контролю. Для создания более современной службы внутреннего аудита была проведена реорганизация в департаменте аудита, задачи и обязанности внутреннего аудита вошли в положение об аудиторской службе, которое было утверждено Правлением Банка. При проведении ревизионных проверок акцент был перенесен на системно-ориентированный подход, опирающийся на внутренний контроль.

Между аудиторскими и просто контролирующими подразделениями существует четкое разделение обязанностей.

Таким образом, отличительными чертами организации внутреннего аудита в центральных банках зарубежных стран можно назвать:

следование таким основным принципам, как независимость, функциональное обособление; информированность; адекватная квалификация сотрудников службы внутреннего аудита;

наличие четкой организационной многоуровневой структуры;

разнообразие видов и форм аудиторских проверок;

нацеленность на аудит тех сфер деятельности центральных банков, для которых характерны повышенные риски и угрозы материальному положению банка или его репутации;

постепенное расширение функций внутреннего аудита – от целей и задач, аналогичных для ревизионной деятельности, до аудирования всех областей деятельности банка с целью установления надлежащего характера и экономической целесообразности того или иного вида деятельности.

Именно эти особенности внутреннего аудита в развитых странах во многом обеспечивали стабильное функционирование и предсказуемость действий их центральных банков, в том числе и в области проведения денежно-кредитной политики.

Список литературы

1. Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов (Базельский комитет по банковскому надзору, август 2001) / Банк России. – М., 2002.
2. Руководство по проведению внутреннего аудита в Немецком федеральном банке (Аудиторский устав) / Банк России. – М., 2005.
3. Скотт К. Внутренний аудит в центральном банке: Пер. с англ. / К. Скотт; Центр подготовки персонала Банка России, Банк Англии. – М.: ЦПП ЦБ РФ, 1997. (Справочник о деятельности центральных банков; № 4).