

УДК 33

***ЗНАЧИМОСТЬ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА К
АУДИТУ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ***

Дербенева И.О.

Магистрант,

Вятский государственный университет,

Киров, Россия

Аннотация

В статье рассматривается роль и значение службы внутреннего контроля в банковской системе, рассмотрены основные подходы к определению понятия «внутренний аудит», рассмотрены и проанализированы существующие ключевые подходы к аудиту, обозначена актуальность применения риск-ориентированного подхода и проведена сравнительная характеристика данного подхода с традиционным. Сделан вывод о повышении значимости внутреннего контроля и аудита в росте и развитии коммерческого банка, а также о необходимости совершенствования внутреннего аудита и риск-ориентированного подхода в банковском менеджменте.

Ключевые слова: банк, внутренний аудит, внутренний контроль, система внутреннего контроля, система внутреннего аудита, риск-менеджмент, риск-ориентированный подход к аудиту.

***SIGNIFICANCE OF A RISK-BASED APPROACH TO AUDITING IN
COMMERCIAL BANKS***

Derbeneva I.O.

Undergraduate

Vyatka State University,

Kirov, Russia

Annotation

The article examines the role and importance of the internal control service in the banking system, considers the main approaches to the definition of “internal audit”, reviews and analyzes the existing key approaches to auditing, identifies the relevance of applying a risk-based approach and compares this approach with the traditional one. It is concluded that the importance of internal control and audit in the growth and development of a commercial bank is increased, as well as the need to improve internal audit and a risk-based approach in banking management.

Keywords: bank, internal audit, internal control, internal control system, internal audit system, risk management, risk-based approach to audit.

В современных условиях ведения бизнеса каждый субъект экономики стремится максимизировать свою прибыль и минимизировать вероятность потерь, в том числе и банки. Для достижения данной цели менеджмент банка организует эффективный процесс управления деятельностью банка, составной частью которого является система управления рисками.

К задачам внутреннего аудита относится оценка эффективности управления рисками, поэтому он непосредственно связан с системой управления рисками.

К определению понятия «внутренний аудит» имеются разные подходы.

И.Е. Трофимова, И.В. Кузьмина, О.Г. Ивонина определяют внутренний аудит как систему контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля, которая существует в организации и действует в интересах ее руководства либо собственника и регламентирована внутренними документами [1].

М. А. Суркова, Е. А. Лешина, Н. А. Богданова, М. А. Рябова понимают внутренний аудит, как часть общей системы управленческого контроля, для

ведения которого в банке создается специальное подразделение – служба внутреннего контроля [2].

Упоминание о понятии внутреннего аудита впервые встречается в Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности (ФПСАД) №29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита», согласно которым оно определяется как контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица службой внутреннего аудита [3].

По мнению Булавиной Л.Н., внутренний аудит - это совокупность мер, которые направлены на защиту интересов вкладчиков, достижение и сохранение результатов деятельности банка [4].

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ, аудиторская деятельность определяется как «деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами» [5].

В коммерческом банке понятие «внутреннего аудита» связан с понятием «внутреннего контроля». По определению Банка России внутренний контроль – это деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей:

— результативность финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективность управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов) и управление банковскими рисками;

— достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также обеспечение информационной безопасности;

— соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

— исключение вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности [6].

Служба внутреннего контроля определяется Банком России как совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, которая обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 г. № 242-П, учредительными и внутренними документами кредитной организации.

Роль и значение службы внутреннего контроля изменяются с течением времени, что можно проследить в нормативной базе. Например, более ранняя редакция Положения 242-П службу внутреннего контроля отождествляла с внутренним аудитом. В действующей редакции данные службы разграничены, что показывает усиление роли внутреннего аудита в деятельности банков.

Рассмотрим основные этапы формирования внутреннего аудита.

Формирование некоторых видов внутреннего аудита относится к временам Римской Империи, Греции и Египта. В связи с развитием бартера и товарно-денежных отношений возникла потребность в аудите как способе учета товара и предотвращения краж.

В Средние века в Англии специально назначались контролеры, которые проверяли хозяйственные операции собственника.

Ранние формы внутреннего аудита выполняли аналогичные функции, какие выполняет современный внутренний аудит: правильность ведения бухгалтерского учета и правомерность хозяйственных операций.

Одной из первых инструкций внутреннего аудита считается инструкция, изданная в 1875 г. немецкой железнодорожной компанией «АГ Крупп». В ней определялось, что аудиторы должны проверять соблюдение законов, контрактов, инструкций, процедур, деловые операции и прочее. В связи с этим аудиторы критически анализировали необходимую информацию и должны были вносить предложения по улучшению качества действующих процедур.

В России внутренний аудит в современной форме появился с 80-х годов XX века. Внутренний аудит в банковской сфере связывают с появлением службы внутреннего аудита в ОАО «Автовазбанк» в 1989 году.

В современных условиях теория и практика аудита ориентированы на управление рисками. Данный подход к аудиту предполагает его сосредоточение на тех областях, которые наиболее подвержены рискам, и в которых особенно требуется применение менеджмента для сохранения стабильности банка.

Задачами менеджмента являются: разработка системы управления рисками, определение приемлемого уровня риска для банка, а также выстраивание стратегии по управлению рисками. В задачи службы внутреннего аудита входит: консультация службы менеджмента по вышеуказанным вопросам, помощь в идентификации и оценке рисков, формировании системы управления рисками и разработка рекомендаций по эффективному управлению рисками [7].

Крышкин О.В. рассматривает к аудиту пять подходов:

- бухгалтерский, основная задача которого - аудит финансовой отчетности и подтверждение ее достоверности;
- ревизионный, при котором оценивается система обеспечения сохранности имущества компании. Основная задача внутренних аудиторов – минимизация мошеннических рисков;

— операционный, суть которого заключается в анализе структуры и содержания бизнес-процессов, их систем контроля. Основная задача состоит в выявлении факторов, препятствующих достижению целей бизнес-процессов;

— комплаенс, состоит в оценке полноты и правильности соблюдения разного рода внешних и внутренних правил, определяемых нормативно-правовыми актами и внутренними регламентами, стандартами и иными документами;

— риск-ориентированный [8].

Все эти подходы ограничены тем, что являются узкоспециализированными, они ограничены и не позволяют выполнять наиболее приоритетные задачи, поэтому необходим переход от традиционного аудита к риск-ориентированному.

С практической точки зрения невозможно запланировать проверку по аудиту какого-либо риска, так как, риск – это событие, которое может не произойти. Поэтому необходимо сначала установить связь между рисками и целями, уровень угрозы, то есть сформировать программу аудита.

Внутреннему аудиту необходимо подстраиваться под постоянно изменяемые условия конкуренции и совершенствования бизнес-процессов. Чтобы осуществить переход к риск-ориентированному аудиту, необходимо понимать отличие цели данного подхода от традиционного.

Сравнение традиционного и риск-ориентированного подходов к аудиту представлено в таблице 1.

Таблица 1 - Сравнение традиционного и риск-ориентированного подходов к аудиту

| Параметр сравнения | Подход к аудиту | |
|--------------------|---|---|
| | Традиционный | Риск-ориентированный |
| Объект | Финансовая деятельность | Деятельность в целом |
| Цель | Оценка функционирования системы внутреннего контроля, проверка соответствия хозяйственных операций, | Управление рисками на приемлемом уровне |

| | | |
|-----------------------------|--|---|
| | обеспечение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, управление принимаемыми на себя рисками | |
| Задачи | Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, ревизия | Усовершенствование процессов управления рисками |
| Направленность на результат | Снижение нерационального использования ресурсов, выявление и предотвращение злоупотреблений, мошенничества | Оценка уровня управления рисками процессов и повышение эффективности деятельности организации |
| Вовлеченность подразделений | Вовлеченность незначительна | Подразделения активно вовлечены на всех этапах проведения аудита |
| Заключение аудитора | Содержит оценку работы службы внутреннего контроля и определяет недостатки | Содержит мнение аудитора о качестве управления рисками |

При традиционном подходе к аудиту цель заключается в оценке службы системы внутреннего контроля путем проверки хозяйственных операций, достоверности отчетности и управления принимаемыми рисками, при риск-ориентированном подходе к аудиту цель состоит в выявлении угроз и иных негативных факторов, применении мер реагирования и оценке эффективности системы управления рисками.

Система управления рисками регламентирована Положением по управлению банковскими рисками, а также Положением по управлению отдельными банковскими рисками. Принимаемые банком риски, методы их оценки и управления в процессах определяются внутренними документами банка.

При оценке управления рисками внутренние аудиторы учитывают также принятие банком определенного уровня рисков. Служба внутреннего аудита помогает руководству банка понять, какие риски можно считать приемлемыми, а какие требуют управления.

Менеджмент банка определяя значимость риска просчитывает вероятности его возникновения и последствий. На основании полученной оценки принимается решение, требует ли данный риск управления или нет.

Внутренние аудиторы получают от менеджмента банка информацию об оценке рисков на определенный момент времени либо за период и проверяет, входит ли риск в границы приемлемости. Таким образом оценивается работа по управлению рисками: в каком объеме она необходима, какие меры и действия предпринимаются и насколько они эффективны.

При наличии информации об эффективности управления рисками, их оценке за определенный период времени аудиторы при составлении плана аудита выстраивают риски в зависимости от степени контроля и времени последнего проведения аудита.

Таким образом, при применении риск-ориентированного аудита служба менеджмента и служба внутреннего аудита более тесно взаимодействуют между собой, что позволяет:

- более эффективно менеджменту управлять рисками за счет помощи внутреннего аудита в выявлении, оценке рисков;
- рассматривать процессы деятельности банка внутренним аудиторам со своей стороны и со стороны менеджмента, в результате чего система управления рисками оценивается более точно;
- совершенствовать систему управления рисками за счет участия внутренних аудиторов в разработке и внедрении ее концепции;
- составлять план аудита концентрируя внимание на области с высоким либо низким риском;
- внутренним аудиторам выявлять риски, которым уделяется избыточное или недостаточное внимание со стороны менеджмента;
- оценивать и анализировать воздействие выявленных и потенциальных нарушений на достижение поставленных целей.

Бизнес-процессы в банковской сфере подлежат все большей модернизации и усложнению, поэтому внутреннему контролю необходимо вовремя адаптироваться под происходящие изменения.

Таким образом, к внутреннему аудиту предъявляются серьезные требования. Он должен быть гибким к внешним и внутренним изменениям, соответствовать стратегии компании и ожиданиям заинтересованных лиц. При этом он должен быть направлен на разработку новых научных подходов к оценке рисков и решение вопросов, касающихся их соответствия законодательству, в условиях применения современных информационных технологий.

Библиографический список

1. Трофимова И. Е., Кузьмина И. В., Ивонина О. Г. Аудит: учебное пособие. – Дзержинск: изд-во «Конкорд», 2016. – 232 с.
2. Аудит банков: учебное пособие / М. А. Суркова, Е. А. Лешина, Н. А. Богданова, М. А. Рябова. - Ульяновск: УлГТУ, 2009. - 147 с.
3. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности: утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. № 696 // Собрание законодательства РФ. 2002. № 39. Ст. 3797.
4. Булавина Л. Н. Аудит / Л. Н. Булавина. — Ставрополь: Агрус, 2011. — 120 с.
5. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30 дек.2008 г. № 307-ФЗ : (в ред. от 26 ноября 2019 г.) // СПС «КонсультантПлюс».
6. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах [Электронный ресурс]: положение Центр. банка РФ от 16 дек. 2003 г. № 242-П // СПС «КонсультантПлюс».

7. Базельский комитет по банковскому надзору: внутренний аудит в банках [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : офиц. сайт. URL : https://cbr.ru/Content/Document/File/36686/Basel_iaf.pdf
8. Крышкин О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту; риски и бизнес-процессы / О.В. Крышкин. – М.: Альпина Паблишер, 2014. – 478 с.
9. Сарахман О.Н. Риск-ориентированный подход к планированию внутреннего аудита в банке / О.Н. Сарахман // Банковская система: устойчивость и перспективы развития: сб. статей. – Пинск, 2017. С. 236-240.
10. Ганиева У.А. Значение аудита в банковском секторе / У.А. Ганиева // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - №3. - С. 29-31.

Оригинальность 81%