ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ В РОССИЙСКИХ СМИ

Аудит

28 октября 2098 года

(обзор подготовлен пресс-службой компании «РУФАУДИТ»)

Вячеслав Чаннов, генеральный директор ООО "МАЭЛ АУДИТ"

Конкурсный беспредел в аудите

Довелось мне поучаствовать в конкурсе по отбору аудиторских организаций на право проведения аудита унитарных предприятий города Москвы, проводимого в соответствии с требованиями Закона РФ от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» по критериям, утвержденным Департаментом города Москвы по конкурентной политике.

Комиссия собралась очень авторитетная – представители организации, собственник в лице представителя Департамента имущества города Москвы, представитель от казначейства и саморегулируемого объединения аудиторов. В общем, все в соответствии с требованиями закона. Вот только создалось впечатление, что конкурс проводился по формальному признаку. Как говорится, хотелось как лучше, а получилось как всегда.

Но речь не об этом. А о предложениях аудиторских компаний. При установленной заказчиком максимальной цене контракта 330 000 руб. предлагаемая участниками конкурса цена составила от 84 000 руб. до 150 000 руб., что при планируемых трудозатратах составляет от 350 руб./час до 600 руб./час. Это при том, что ряд иногородних претендентов в указанную сумму включили еще и накладные расходы (как минимум по 2 командировкам), исходя из установленной техническим заданием этапности проведения аудита.

Для сравнения: нормо-час технического обслуживания наиболее распространенных моделей автомобилей по данным независимой автомобильной экспертизы ООО АВТОНЭКС (в сентябре 2009 года) в зависимости от модели и вида работ составляет:

- у официальных дилеров от 1 000 до 1 900 руб./час;

- в специализированных СТОА от 750 до 1 300 руб./час.

Рассмотрим элементарный пример.

Для проведения качественного аудита организации с численностью бухгалтерии 10 – 15 чел в два этапа требуется, в общем, порядка 12 – 15 рабочих дней или порядка 300 - 360 чел./час. Аудит в данном случае, обычно, проводится бригадой из трех человек в составе руководителя проверки (ведущий аудитор) и двух помощников, заработная плата, которых, в зависимости от квалификации, в среднем составляет:

ведущий аудитор – 70 000 руб.;

помощник аудитора №1 – 40 000 руб.;

помощник аудитора №2 – 25 000 руб.

Итого 135 000 руб./мес.

С учетом ЕСН (26,2%), НДС (18%) и накладных расходов (аренда офиса, информационное обеспечение, повышение квалификации сотрудников, содержание ПЭВМ и пр.), составляющих порядка 30–40% (для аудиторских организаций численностью свыше 20 человек накладные расходы могут достигать 40-60%), себестоимость аудита составит порядка 270 000 руб. При плановой прибыли в размере 15-20% стоимость аудита составит порядка 335 000 руб.

Как показывает практика, в среднем, задействованность аудиторов по проектам составляет не более 75% рабочего времени. Остальное время необходимо для внутренних работ, повышения квалификации сотрудников, изучения нормативной базы и пр. То есть, фактически, производственное количество рабочих дней в месяце составляет не более 15 - 16 дней. И именно за это время данная категория сотрудников должна заработать вышеуказанную сумму. А это как раз и составляет время аудита рассматриваемой организации за 2 этапа.

Именно о такой взаимосвязи трудозатрат и стоимости, необходимых для качественного проведения

аудита, говорилось в свое время в Письме Правительства Москвы в лице Управления городского заказа города Москвы от 28.01.2003 № 22-7/3.

Таким образом, предлагаемые на конкурсе цены явно свидетельствуют либо о формальном подходе к аудиту, либо о его проведении абсолютно неквалифицированными специалистами с заработной платой порядка 20 000 – 25 000 руб. Но и в том и в другом случае ни о каком качестве аудита не может идти и речи.

Так кому же, господа заказчики, вы нам доверяете свои финансы. Я думаю, вряд ли кто из вас доверит свое здоровье врачу-дилетанту или купит на рынке дешевые, но некачественные продукты. Так почему же вы доверяете, по сути, сердце организации дилетантам-аудиторам? Неужели вы считаете, что труд профессионального аудитора может стоить меньше услуг специалиста автосервиса, рост профессионального мастерства и квалификации которого не связаны с такими финансовыми затратами, как у аудитора.

Но, что более всего поразило, это то, что собственника в лице представителя департамента имущества такой расклад вполне устраивает. Дешево.

Хочется спросить - кому выгодны такие критерии отбора исполнителей (поставщиков, подрядчиков), которые, по сути, предопределяют победу в конкурсе проходимцами? Ведь, предложив минимальные стоимость и время исполнения заказа (поставки товара, выполнения работ и пр.), приукрасив при этом свою профессиональную компетентность и опыт, организация практически автоматически становится победителем конкурса. Но, как гласят народные мудрости, скупой платит дважды и не все то золото, что блестит. А вот какая действительная польза от таких липовых исполнителей заказчику и государству в целом никого не интересует. Я думаю, вряд ли настоящий хозяин приобретет дешевый муляж необходимого ему товара. Если только для отчета, но перед кем?

Может быть, именно поэтому в стране отвратительные дороги, тысячи обманутых дольщиков жилья, рушатся здания, сотни товаров и услуг по качеству и потребительским свойствам с приставкой «не».

Не пора ли остановить этот беспредел? В противном случае аудит просто исчезнет как таковой в ближайшее время. Останутся только проходимцы, готовые выдать аудиторское заключение и без проведения аудита, либо с формальным его проведением.

Основное слово в этом вопросе, на мой взгляд, должны высказать Совет по аудиторской деятельности и саморегулируемые организации аудиторов, которым следует незамедлительно разработать и вынести на законодательный уровень предложения по критериям оценки конкурсных предложений аудиторских организаций и принять соответствующие меры к аудиторским организациям, предлагающим демпинговую ценовую политику, напрямую связанную с качеством аудита.

Уважаемым же заказчикам на сегодняшний день можно порекомендовать при выборе аудитора в большей степени руководствоваться не ценовым и временным критерием, а фактическим подтверждением функциональных и качественных характеристик предлагаемых услуг. Это можно выяснить, например, пообщавшись с их клиентами или заглянув на сайт претендента, которые, у многих, не менялись с момента создания и, в частности, раскрывают их заслуги за 2001 год или информируют о новостях законодательства за 2005 год и ранее.

// "Клерк.Ру"

ФИЛИППОС ХАДЖИЗАХАРИАС «HADJIZACHARIAS & CHRISTOPHIS CO. LTD»

Мне больше по душе другой термин: международный аудитор

- Филиппос, как Вы мотивируете своих сотрудников? Какие средства мотивации самые эффективные в период рецессии?

- Люди — это самый ценный актив нашей компании. Выживет организация или пойдет на дно — целиком и полностью зависит от поведения сотрудников в этот непростой период.

Если люди постоянно находятся в состоянии стресса и страдают от депрессии, они не могут быть стопроцентно сфокусированы на работе. Поэтому основная задача руководства в период кризиса: снизить уровень стресса в коллективе, аккумулировать положительную энергию и направить ее в рабочее русло.

Очевидно, что сегодня даже те организации, которые чувствуют себя относительно уверенно, не могут предложить сотрудникам крупные бонусы, повышение заработной платы и другие финансовые поощрения. И в этом нет ничего страшного, ведь деньги — это далеко не основной мотиватор. Разумеется, финансовая стабильность важна для каждого человека, но в большинстве случаев она не является критическим

фактором, влияющим на ухудшение исполнительности сотрудников. Более того, иногда увеличение зарплаты даже вредит качеству работы.

Мотивация сегодня должна быть основана на глубоком понимании природы стресса и человеческого страха. Работник вашей компании, безусловно, не хочет лишаться материального благополучия, но это зачастую не является главным страхом. Человек боится лишиться своего статуса, независимости, репутации, чувства контроля над своей жизнью; он не хочет терять ощущение значимости, чувство собственного достоинства, социальную жизнь на работе и т. д. и т. п. Настоящая боль рецессии — не финансовые индексы или балансовые отчеты. Это потеря смысла человеческой жизни. Соответственно, чтобы мотивировать человека на работу, нужно постараться снизить до минимума уровень страха по всем вышеперечисленным позициям.

Можно выделить четыре основных типа мотивации: моральное удовлетворение от работы, материальные награды за выполненную работу, управление индивидуальными ценностями и влияние окружающих людей. Человек — существо сложное, обычно мы мотивированы несколькими элементами в комплексе. Сочетая различные типы мотивации, можно лучше управлять персоналом, влиять на исполнительность и эффективность. Используя более сбалансированный подход к мотивации, также можно создавать благоприятную атмосферу в команде. Хорошая новость заключается в том, что на это не уйдет ни цента из вашего бюджета.

Приведу пример. Мы руководим группой высокопрофессиональных сотрудников, и недавно некоторые из них обратились к нам с просьбой о повышении заработной платы. К сожалению, не все просьбы мы могли выполнить, но суть не в этом; нам показалось странным, что люди, которые были абсолютно довольны уровнем своего заработка, стали просить больше. Выяснилось, что дело не в деньгах как таковых, дело в конкуренции между членами команды: одни сотрудники осознали, что им платят меньше, чем другим. Мы решили направить этот «конкурентный дух» в мирное русло: объявили, что лучшие сотрудники будут вознаграждены, им будет доверено руководство над самыми интересными и престижными проектами. Надеемся, что теперь наши специалисты не будут копить в себе негатив и зависть, а сфокусируются на том, чтобы доказать свою значимость.

Как кризис отразился на Вашей компании?

— Такие финансовые службы, как банковский сектор и аудиторские компании, продолжают демонстрировать позитивный рост. В кризис услуги профессиональных аудиторов нужны больше всего. Количество наших клиентов (и, соответственно, оказываемых нами услуг) возросло на 70 % с октября 2008 года.

Вы знаете, что во время рецессии люди мыслят изначально негативно. Когда общая уверенность в экономическом росте уменьшается, фактор риска при принятии решений увеличивается и бизнесмен осознает, что любая ошибка может стать фатальной. Дополнительный риск уменьшает скорость работы. Это приводит к тому, что создается так называемый резерв управленческих решений, и только самые важные из них воплощаются в жизнь. Шок от плохих новостей нас затормаживает, постоянный поток информации о нависшей рецессии заставляет нас всех ждать, к чему это все приведет. Каждый пытается вытрясти деньги из должников, не возвращая при этом свои собственные долги. Каждый пытается минимизировать свои налоги.

Этот мировой феномен приводит к практически полной остановке финансовых потоков.

Чем в данной ситуации занимается наша компания? Мы концентрируемся на сервисах, которые помогут людям сохранить деньги и минимизировать утечку наличных.

Получается, Ваша компания не пострадала, а только выиграла от рецессии. Пируете во время чумы?

— Нет, мы тоже сократили издержки и, так же как и многие компании, выработали для себя новое, «кризисное» поведение. С приходом рецессии мы выбрали несколько основных стратегий. Во-первых, мы стараемся получить максимум пользы от времени «простоя». Помните, как все стонали из-за плотного графика и отсутствия свободного времени?

Помните, как приходилось забывать о многих идеях, выбрасывать их в корзину, потому что не было физической возможности их разработать? Мы сейчас используем этот «простой», делая то, на что раньше не хватало времени: исследуем тренды индустрии, реорганизуем файловую систему, переделываем офис, встречаемся с предполагаемыми клиентами и т. д.

Вторая задача, которую мы перед собой поставили: нанять талантливых сотрудников. Рецессия оставила без работы множество профессионалов высокого класса, которых можно легко привлечь и за которых не

придется драться. Естественно, мы также сократили часть издержек: взглянули на наш бюджет и отказались от некоторых вещей. Персонал мы не сокращали.

Важная стратегическая задача в кризис: разнообразить сервисы. Мы обращаем внимание на будущих клиентов и изучаем их спрос. Сегодня мы можем предоставить все финансовые службы в полном объеме; на рынке немало клиентов, которые будут более чем счастливы передать все свои финансовые дела всего одной компании.

Наконец, в данный момент наши конкуренты пытаются не приобрести новых, а сохранить старых клиентов. Большие аудиторские компании фокусируются на клиентах класса «А», забывая о более мелких, мол, незачем на них тратить время и энергию. Наше активное маркетинговое поведение позволяет нам завоевать многих некрупных клиентов, что весьма позитивно отразится на нашем посткризисном будущем.

Как Вы относитесь к российским бизнесменам? Каков наш уникальный стиль управления?

— Современным российским бизнесом командует постперестроечное поколение. Это группа высокообразованных, западно-ориентированных специалистов их становится все больше, они становятся все могущественнее.

Основная разница между современными российскими бизнесменами и их предшественниками — у первых серьезное бизнес-образование и сильная ориентация на Запад.

На первый взгляд, современный российский менеджер выглядит так же, как западный. Он образован, дипломатичен, хорошо говорит по-английски, намного более пунктуален и целеустремлен, чем управленцы советского периода. Реалистичность и индивидуализм — черты его характера. Новые поколения of entrepreneurs более egalitarian. «Новые» русские бизнесмены уважают условия контрактов, следят за сроками выполнения, с ними обычно несложно договориться. Тем не менее, несмотря на сильную западную ориентацию, русский бизнесмен остается русским человеком, со своей собственной ментальностью. Типичная российская организация иерархична, только лидер может высказывать мнения и принимать решения; остальные присоединяются, если их благосклонно пригласили.

В России крайне высоко количество людей, которые принимают важнейшие решения единолично, не проконсультировавшись с коллегами. Еще одна особенность: непредсказуемость российской экономики не позволяет планировать развитие организации на несколько лет вперед. Многие компании предпочитают составлять краткосрочные планы на год, квартал или на месяц. Причем планы обычно составляются внизу и отправляются на утверждение главе департамента; между различными уровнями внутри организации нет свободного вращения информационных потоков.

В общем, одно из основных качеств сложной российской бизнес-культуры — переоцененная роль руководителя компании (зачастую основателя или собственника) в процессе планирования и контроля. Ваши бизнесы часто держатся на харизматичных лидерах. В то же время такая модель управления считается намного более гибкой и адаптивной, чем западная процесс-ориентированная модель.

Есть еще одна любопытная особенность российского менталитета: это, мягко скажем, гибкое отношение к правилам. Русские зачастую не стесняются игнорировать процедуры, которые им кажутся неправильными. Цитирую одного русского чиновника: «Русский человек видит закон и сразу начинает думать о том, как его обойти. Это уже практически национальная традиция».

Сильно ли туристический бизнес на Кипре пострадал от рецессии?

— К сожалению, пострадал. Кипр — это всемирно известный курорт, доходы от турбизнеса составляют 10,6 % всего ВВП нашей страны. За первые 8 месяцев 2009 года они упали на 15 процентов по сравнению с предыдущим годом. Потери за этот период составляют примерно один миллион евро. В то же время в сфере туризма наблюдаются интересные тенденции. Русских, которых всегда было много на Кипре, в этом году на 30 % меньше, чем в прошлом, британцы тоже стали приезжать реже — вместо них хлынул поток туристов из Норвегии и Германии.

На Кипре сам бог велел заниматься туристическим бизнесом. Почему Вы выбрали аудит?

— Помимо туристического бизнеса, здесь, поверьте, есть чем заняться. Наша страна является международным бизнес-центром, и на это есть ряд причин: во-первых, в 2004 году Кипр стал членом Евросоюза, и для бизнесменов, которые хотят открыть свое дело, в нашей стране открывается масса возможностей. Во-вторых, стратегическое местоположение: с Кипра можно легко добраться до трех континентов. В-третьих, благоприятное налоговое законодательство и стабильная экономика.

Ну и конечно, высокий уровень жизни: низкие цены на жилье и продукты, хорошее соцобеспечение, превосходные климатические условия. О своей работе я готов говорить часами. После того как я сдал

экзамен и получил степень CPA* (certified public accountant — сертифицированный общественный бухгалтер), работать стало еще увлекательнее. Хочу немного рассказать о преимуществах своего CPA-статуса.

Бухгалтер, который прошел сертификацию CPA, — очень уважаемый человек среди клиентов, работодателей и коллег. Таких специалистов немного, их отличает профессионализм, преданность карьере, солидный опыт, ответственность, высокий уровень профессиональной этики. Эти качества людей в современном бизнесе, на мой взгляд, являются очень ценными активами. Карьерная безопасность является немаловажным плюсом получения CPA. Студенты и молодые профессионалы, которые проходят сертификацию, практически гарантированно находят отличную работу, компании всегда сражаются за таких специалистов.

Во-вторых, в этой профессии меня привлекает уровень прибыли. Давайте смотреть правде в глаза: мы все трудимся, чтобы заработать денег. Для меня финансовый фактор был очень важен при выборе карьерного пути. Если бы бухгалтеры с дипломом CPA не зарабатывали больших денег, никто бы не захотел сдавать сложнейшие экзамены для сертификации. Выпускник колледжа, сдавший CPA, зарабатывает в среднем на 40 % больше своего не сертифицированного коллеги на той же позиции.

В-третьих, конечно, я получаю невероятное удовлетворение от работы. Сертифицированный бухгалтер — это финансовый Джеймс Бонд. Он хорошо одет, умен, использует новейшие технологии и часто оказывается в экзотических местах. Иногда ему приходится бороться со злыми финансовыми умами и спасать
если не землю, то компанию точно.

В то время как наши финансовые институты один за другим объявляют, о банкротстве и национальная экономика находится в состоянии рецессии, немного стабильности не помешает никому. Многие волнуются о завтрашней финансовой безопасности. CPA знает: возможно, завтра финансовой безопасностью станет он сам.

Наконец, удовлетворение амбиций. Помните, в школе всегда были популярные дети — в основном, футболисты, болельщицы, модники и модницы. В бизнесе то же самое, только их теперь называют не «крутыми ребятами», а CPA. Эти люди являются лидерами, они всегда выделяются из толпы, увлекают за собой окружающих и используют это качество по максимуму. Престижные карьеры в юриспруденции, медицине, политике, финансах привлекают лидеров. Но пройти CPA-сертификацию может и стеснительный человек, интроверт-заучка. Часто люди, которые первоначально были скромными, которым недоставало навыков социального общения, меняются и после получения CPA становятся динамичными и активными личностями.

Еще одна интересная деталь о CPA: несмотря на мифы, совершенно не нужно быть математическим гением, чтобы пройти сертификацию. Требуется весьма средний уровень знания математики; после сертификации он у вас однозначно улучшится. Однако, если у вас панический страх перед числами, идти в эту сферу, конечно, не стоит. На цифрах и фактах построена целая индустрия, в которой, разумеется, невозможно преуспеть без высочайших коммуникативных навыков, творческой жилки и хорошей профессиональной этики.

Вы учились в Британии, работаете на Кипре, Вашими клиентами являются люди из разных стран. Можете ли Вы назвать себя космополитичным человеком? Нужно ли сегодня быть космополитичным, чтобы достичь неординарных результатов в бизнесе?

— Мне больше по душе другой термин: международный аудитор. Я изучаю, тестирую и ввожу международные налоговые теории, встречаюсь с людьми во всем мире, создаю различные налоговые механизмы, а также общаюсь со специалистами в сфере аудита из различных стран мира.

Среди наших клиентов

— люди из России, Эстонии, Люксембурга, Франции, Греции, Штатов, Австралии, ЮАР, Великобритании, Словакии и т. д.

Я считаю, что квалифицированный аудитор должен лично встречаться с людьми из разных стран, уметь найти подход к людям разных культур и изящно улаживать спорные вопросы. Вообще для нас очень важно лично встречаться с нашими клиентами. Только так мы можем досконально изучить нужды наших клиентов и максимально подстроить под них свои сервисы.

Кипр — маленькая страна по размеру и численности населения, рынок здесь также очень маленький. Тем не менее, налоговые преимущества киприотского законодательства открывают для нас все дороги на огромный международный рынок. Чтобы работать на этом рынке, нужно быть очень хорошо

подготовленным, твоим советам должны доверять клиенты из разных стран. Мы стремимся соответствовать международному уровню.

Беседовала Мария Холкина

// «Управление персоналом»

Елена Колычева

Главная втридорога

// Счетная палата ожидаемо не нашла ничего криминального в деятельности областного Минтранса

Вчера на внеочередном заседании бюджетный комитет самарской губдумы рассмотрел отчет Счетной палаты о результатах проверки расходования бюджетных средств в рамках областной целевой программы «Модернизация и развитие сети автомобильных дорог Самарской области». Протяженность сети — почти 10 тыс км. Согласно материалам Счетной палаты, в 2008 году в областном бюджете на эту программу было предусмотрено 6,57 млрд. рублей, из которых было освоено 95,3%. В 2009 году бюджетные расходы по этой статье снизились до 4,72 млрд. рублей.

Результаты работы Счетной палаты в регионе ждали с нетерпением. Причиной тому стало заявление главы рабочей группы, депутата Александра Колычева, сделанное им в сентябре на заседании бюджетного комитета. По его словам, проведенная летом 2009 года депутатами собственная проверка деятельности Минтранса, выявила многочисленные нарушения. По данным господина Колычева, в 2009 году в регионе замораживались проекты с высокой степенью готовности, но при этом начиналась реализация новых.

Например, рабочая группа обнаружила, что в текущем году в области увеличились затраты на строительство, ремонт и проектирование дорог от 15 до 50%. Одни и те же объекты ремонтировались по несколько раз за короткие промежутки времени. Не соблюдались нормативы ремонта, наблюдались нарушения Градостроительного кодекса. Подряды распределялись крупными лотами и победителями торгов, как правило, становились областной ГУП АСАДО (ремонт, строительство и содержание автодорог) и ООО «Транспортные коммуникации. Проект» (сведения об этой компании в открытых источниках отсутствуют, а в самом министерстве транспорта вчера не смогли предоставить информацию о компании). Всего рабочая группа насчитала в деятельности министерства в части расходования бюджетных средств несколько десятков нарушений, некоторыми их которых, по мнению господина Колычева, должны заинтересоваться правоохранительные органы. Тем не менее, тогда члены бюджетного комитета решили не выносить этот вопрос на рассмотрение думы и не направлять результаты проверки в прокуратуру, а дождаться акта Счетной палаты.

На вчерашнем заседании бюджетного комитета итоги проверки депутатам представлял лично глава Счетной платы Сергей Матвеев (однофамилец министра транспорта Валерия Матвеева. — „Ъ“) .

Аудиторы проанализировали расходование средств на реконструкцию автодорог «Самара — Бугуруслан» в Кинельском районе, «Ульяновск-Димитровград-Самара» в Елховском районе и дороги Шентала-Клявлино в Шенталинском районе Самарской области, а также строительство автодороги «Кировский-Гражданский» в Красноармейском районе. Подрядчиком практически по всем проектам выступает областное госпредприятие ГУП АСАДО. Аудиторы среди прочего обнаружили, что часть работ проводилась до проведения торгов по размещению заказа, а по части объектов цены контракта были завышены. «Превышение проектных цен составляет от 7% до 33%», а «отсутствие контроля со стороны Министерства за достоверностью определения сметной стоимости объектов приводит к ее завышению в среднем до 15%». В итоге Счетная палата нашла 325 млн. рублей, выделенных в разное время Минтрансу из бюджета и потраченных неэффективно. Однако контрольный орган ограничился в данном случае лишь рекомендациями, предложив министерству разрабатывать планы ремонта дорог, проводить мониторинг цен на стройматериалы, а также пересмотреть госконтракт по объекту автодороги «Кировский — Гражданский» и взыскать с АСАДО неустойку за срыв срока работ на Красноглинском шоссе.

«Никогда еще столь мягкого решения Счетная палата не выносила», — прокомментировала итоги работы аудиторов депутат Галина Светкина. Ее коллега Гумар Валитов предложил отправить материалы рабочей группы и аудита в облпрокуратуру. Однако его не поддержали другие участники бюджетного комитета. «Весной колхоз в Кинельском районе потратил 37 тыс. рублей на агрегат для скатывания сена, и вы обратились в прокуратуру, а тут миллионы, а вы никуда не направляете !» — возмущался депутат Валитов. «Для обращения в прокуратуру нет оснований, потому как не найдено нецелевого расходования бюджетных средств», — разъяснил возмущенному депутату представитель Счетной палаты. С Сергеем Матвеевым мог бы, вероятно, не согласиться депутат Александр Колычев, но он на заседании не

присутствовал, так как находится в отпуске, а его мобильный телефон выключен. «Не исключено, что его очень настойчиво попросили уехать и не общаться с прессой, пока вокруг этого скандала не улягутся страсти, — предположил один из участников вчерашнего заседания комитета, — вряд ли бы Колычев по своей воле отказался бы от очередной возможности высказаться о работе Минтранса».

В свою очередь, министерство транспорта признало только одну из 20 претензий аудиторов Счетной палаты: «Минтранс и его подрядчики работали исключительно в рамках действующего законодательства, министерство дало аргументированные возражения по всем, кроме одного, пунктам заключения Счетной палаты». «Рекомендации аудиторов не предусматривают привлечения чиновников к ответственности, и в большинстве своем эти замечания предусматривают, скорее, ответственность подрядчиков, а не чиновников», — резюмируют в ведомстве.

«Не стоило ждать громких разоблачений от Счетной палаты. Выводы этого органа были вполне прогнозируемы, учитывая тот факт, что его глава назначается по представлению губернатора и главы правительства Самарской области Владимира Артякова (непосредственный начальник Валерия Матвеева. — „Ъ“) , — говорит депутат самарской губдумы Михаил Матвеев (однофамилец министра транспорта и главы Счетной палаты. — „Ъ“), — в этой связи палата выполняет, скорее, уведомительные, а не контрольные функции и ее выводы вряд ли можно считать полными и объективными».

// Коммерсантъ(Самара) . – 2009. - № 201

М. Посадская

Внутренний аудит банка: регламентация и другие аспекты деятельности службы.

Часть 3.

Аудит в современной России. Национальные особенности внутреннего аудита в банках.

Продолжение. Начало: Дайджест от 26.10.2009

Завершая исторический обзор этапов развития аудита в России и мире, остановимся на тех временах и пространствах, которые в школьных учебниках именуются «новейшей историей России».

Перестройка.

Началом современного этапа развития аудита в России можно считать переход на рыночные методы ведениях хозяйства. Сопровождался этот переход выпуском соответствующих законодательных и нормативных актов (степень «дикости» капитализма в нашей стране на его начальном этапе сейчас, по всей видимости, несколько преувеличивают), предусматривающих, кроме всего прочего, особенности осуществления контроля новых субъектов хозяйственной деятельности.

В январе 1987 года вышли в свет сразу два постановления Совмина СССР: № 48 «О порядке создания на территории СССР и деятельности совместных предприятий, международных объединений и организаций СССР и других стран - членов СЭВ» и № 49 «О порядке создания на территории СССР и деятельности совместных предприятий с участием советских организаций и фирм капиталистических и развивающихся стран». Оба документа указывали, что *«Проверка финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности совместных предприятий в целях определения правильности налогообложения осуществляется за плату советской хозрасчетной аудиторской организацией».*

26 мая 1988 г. Верховный Совет СССР принял Закон № 8998-XI «О кооперации в СССР». Статья 32 Закона устанавливала особенности учета, отчетности и контроля деятельности кооперативов. Проверку работы кооперативов должны были осуществлять органы государственного управления.

Создаваемые в начале перестройки в большом количестве и ассортименте кооперативы, частные фирмы и совместные предприятия не являлись собственностью государства, поэтому возник вопрос, кто должен проводить финансовые проверки их деятельности. Это не могли быть налоговые службы - в современном виде они появились только в мае 1990 года. Кроме того, новорожденные субъекты предпринимательской деятельности нуждались в консультационных услугах, оказывать которые также было некому.

У Контрольно-ревизионного управления (КРУ) Министерства финансов действительно было право проведения ревизий государственных, кооперативных и общественных предприятий и организаций. И аппарат КРУ Минфина СССР такие проверки проводил.

Однако число юридических лиц, деятельность которых нуждалась в проверке, росло лавинообразно, и возросший объем работы был государственным ревизорам просто не по силам. К тому же действующие нормативные акты не позволяли им осуществлять проверки наиболее «интересных» субъектов хозяйственной деятельности - совместных предприятий. Проблему пытались решить путем создания

хозрасчетных контрольно-ревизионных групп при республиканских и областных контрольно-ревизионных аппаратах. При этом руководство КРУ Минфина РСФСР категорически отказалось от реализации данной идеи (она требовала слишком больших усилий и времени).

Тем не менее, хозрасчетная ревизионная группа была сформирована в марте 1988 г. при КРУ Минфина Казахской ССР. Штатная численность ее составляла 10 единиц, а в качестве целей декларировалось *«оказание предприятиям и организациям платных услуг по проведению документальных ревизий, восстановлению бухгалтерского учета, осуществлению консультаций по финансово-экономическим вопросам и экспертиз».*

Несмотря на малую численность, хозрасчетная ревизионная группа добилась определенных успехов; в областях и районах Казахской ССР стали создаваться ее филиалы. Впоследствии многие из них были преобразованы в самостоятельные аудиторские фирмы.

Руководство КРУ Минфина СССР пыталось распространить положительный опыт работы хозрасчетных ревизионных групп Казахстана на всю страну. С этой целью в Алма-Ате было проведено совещание с участием руководителей КРУ Минфина всех союзных республик и некоторых областных аппаратов. Собравшиеся отнеслись к новшеству с интересом и передовой опыт одобрили. Однако следовать примеру Казахстана не спешили.

По поручению коллегии КРУ Минфина СССР совместно с другими подразделениями министерства изучило вопрос о целесообразности создания хозрасчетных форм проведения ревизий, проверок, консультаций по финансовым вопросам. Начинание было также одобрено и рекомендовано к распространению. Но и оно значительного развития не получило.

В то же время в Москве, Ленинграде, Алма-Ате, Таллинне, Тбилиси, других городах стали возникать хозрасчетные фирмы и кооперативы по предоставлению консультационных услуг по организации учета, внутрихозяйственного контроля, финансовому оздоровлению и т.п. Так были образованы хозрасчетный финансово-экономический центр НИФИ в Москве; хозрасчетная консультационная организация «Финансы» при Тбилисском горисполкоме; кооперативы «ТООК» при Минфине Эстонской ССР; «Оркон» при Ленинградском объединении бытовых услуг «Невские зори»; «Бухгалтерский учет» при Мосгорисполкоме; «Интенсификация» в Алма-Ате и др. Многие из них предоставляли преимущественно консультационные услуги по организации учета, делопроизводства, внутрихозяйственного контроля, эффективному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов, финансовому оздоровлению, но не услуги ревизионного характера.

Некоторые из новых организаций имели специфические требования к специалистам: например, членами московского кооператива «Бухгалтерский учет» могли стать граждане, достигшие 30-летнего возраста, имеющие стаж бухгалтерской работы не менее 10 лет.

Впрочем, и без такого искусственного ограничения большинство специалистов пришли в профессию из «бывших» - советских ревизоров и бухгалтеров. Это наложило отпечаток на российский аудит и обусловило его отличия от аудита в классическом смысле. Главным отличием можно считать «налоговый уклон» (проверяющие большую часть времени и сил посвящают поиску ошибок, допущенных бухгалтерией при расчете налогов) и «карательный характер» (качество проверки оценивается по количеству выявленных нарушений, а результатом ее является примерное наказание виновных). От некоторых пережитков контрольно-ревизионного прошлого российский аудит не избавился и до сих пор.

Причиной неудачи внедрения платных ревизионных услуг было сохранение ведомственной принадлежности хозрасчетных ревизионных объединений и их зависимость, даже если это были кооперативы, от органов исполнительной власти. С одной стороны, они получали от проверяемых предприятий и организаций оплату за оказанные услуги; с другой - при выявлении нарушений и недостатков обязаны были привлекать своих клиентов к ответственности. Такой когнитивный диссонанс либо делал платные ревизии фиктивными, создающими только видимость финансового контроля, либо вовсе отпугивал заказчиков.

В наибольшей степени соответствовало классическим организационно-правовым формам аудита в то время акционерное общество по оказанию аудиторских и консультационных услуг «Инаудит», без упоминания о котором сейчас не обходится ни один учебник или статья по теории аудита. Данная статья, как вы понимаете, исключением не является.

«Советская аудиторская организация».

«Инаудит» был создан в соответствии со специальным постановлением Совета Министров СССР «О создании советской аудиторской организации» от 8 сентября 1987 г. № 1033-245 на базе Главного

управления валютного контроля Министерства финансов СССР.

Необходимость создания такой организации была обусловлена бурным ростом внешнеэкономической активности и созданием совместных предприятий. Для проведения проверок СП необходимы были квалифицированные специалисты, владеющие иностранными языками, знаниями западных стандартов бухгалтерского учета и налогообложения.

В состав акционеров «Инаудита» входили:

- Минфин СССР (55%);

- Министерство внешней торговли (10%);

- Госбанк СССР (5%);

- ВТБ (5%);

- ГКЭС[1] (5%);

- крупнейшие внешнеторговые всесоюзные объединения - «Автоэкспорт», «Станкоимпорт», «Совфрахт» и «Соврыбфлот» (по 5%).

Уставный капитал составлял 800 тыс. руб. Формально «Инаудит» являлся акционерным обществом, однако по сути своей он оставался государственной структурой.

Акционерное общество «Инаудит» имело в структуре десять отделов и квалифицированный штат. Оно оказывало широкий спектр услуг действующим в СССР и за границей совместным предприятиям, в который входили анализ и проверка деятельности предприятий, организаций и учреждений, разработка предложений по улучшению их работы, консультации по постановке бухгалтерского учета, организации внутреннего финансового контроля, правилам ведения внешнеторгового контроля и внешнеторговых сделок, а также операций с иностранной валютой, и др.

В 1991 году «Инаудит», как и многие другие организации, был приватизирован - его совладельцами стали физические лица. Многие специалисты ушли из организации и создали собственные фирмы, которые существуют и сейчас. Название «Инаудит» сохранилось, фирмы с таким наименованием действуют в настоящее время в Москве и Санкт-Петербурге.

А тем временем, под давлением иностранных инвесторов, желавших получать квалифицированные аудиторские заключения по совместным предприятиям, на практически пустой рынок аудиторских услуг в России устремились западные аудиторские фирмы - прежде всего представители «большой шестерки» (Arthur Andersen, KPMG, Ernst & Yong, Coopers & Lybrand, Deloitte & Touche, Price Waterhouse).

Первой успела «Эрнст энд Янг», создавшая в январе 1990 года СП «Эрнст энд Янг Внешаудит». А вскоре и остальные крупнейшие западные аудиторы открыли в России свои представительства.

«Иностранцы» и сейчас занимают прочные позиции на российском рынке аудита, несмотря на разнообразные скандалы и прочие непростые процессы, происходящие в их головных организациях (в результате таких процессов «большая шестерка» в 1998 году после слияния «Прайс Уотерхаус и «Куперс энд Лайбранд» превратилась в «большую пятерку», а затем, после скандала в США с энергетической компанией Enron, когда развалится проштрафившийся «Артур Андерсен», и в «большую четверку»).

Аудит в современной России.

В 1990 году в России вступили в силу законодательные акты, оказавшие существенное влияние на развитие предпринимательской деятельности: Закон «О собственности в СССР» (№ 1305-1 от 06.03.90), Закон «О предприятиях в СССР» от 4.06.1990 (№ 1529-1), а также Закон «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25.12.90 № 445-1, определявший правовые, экономические и социальные основы создания предприятий на территории РСФСР.

На рынке стали появляться аудиторские фирмы, зарегистрированные в форме ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью) и АОЗТ (акционерное общество закрытого типа).

Однако им было сложно составить конкуренцию представителям «большой шестерки», обладавшим сложившимся имиджем, качественными технологиями и значительным опытом работы. Сказалось также отсутствие нормативной базы и методологической основы у российских аудиторских фирм.

В то же время появились и общественные организации, объединяющие бухгалтеров и аудиторов. Одной из них была Ассоциация бухгалтеров и аудиторов СССР, впоследствии преобразовавшаяся в Ассоциацию бухгалтеров и аудиторов.

Первым из госструктур занялся регламентацией аудита Центральный банк. 6 февраля 1991 г. было утверждено «Положение об аудиторской деятельности в банковской системе РСФСР», согласно ему банковский аудит должен был осуществляться на договорной платной основе специализированными аудиторскими предприятиями, организациями или физическими лицами-аудиторами, имеющими лицензию ЦБ РСФСР на аудиторскую деятельность в банковской системе. Проверка деятельности коммерческих банков должна была осуществляться ежегодно.

Основной целью банковского аудита декларировалось *«подтверждение достоверности отчетности коммерческих банков, представляемой в учреждения Центрального банка РСФСР, соответствия бухгалтерского учета требованиям нормативных документов, проверка соблюдения коммерческими банками банковского законодательства РСФСР, анализ их финансово-хозяйственной деятельности, а также оказание консультационных услуг».* Проверка правильности начисления и уплаты банками налогов в число приоритетов аудиторской деятельности не входила.

Таким образом, Центральный банк даже раньше Минфина начал заниматься методологией и организацией аудита. Он и в настоящее время регулирует аудиторскую деятельности в области банковского аудита и ведет работу по ее стандартизации.

Свой вклад в дело развития аудита внес и Госкомитет РФ по управлению государственным имуществом. Распоряжение № 2078-р от 30.11.93 «Об организации обучения и аттестации аудиторов для чековых инвестиционных фондов» определяло организации, получающие права проведения обучения, экзаменов и выдачи сертификатов для аудиторов чековых инвестиционных фондов, форму сертификата. В число организаций, допущенных к проведению обучения, входил Московский региональный союз консультантов и аудиторов.

Вскоре и государство решило принять участие в регулировании аудита в России. 22 декабря 1993 г.

президент России Борис Ельцин подписал указ, начинающийся словами: *«Принимая во внимание необходимость безотлагательного установления правовых основ аудиторской деятельности как независимого вневедомственного финансового контроля...»*. Указом утверждались Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации.

«Временные правила» должны были действовать до принятия Федеральным собранием РФ закона, регулирующего аудиторскую деятельность.

На подготовку «постоянных правил» президент дал правительству меньше года - проект закона об аудите нужно было разработать к 1 октября 1994 г. Однако, как это часто бывает в России с законопроектами (да и не только с ними), работа затянулась; видимо, законодателям не хватало практического опыта в сфере аудита. Законопроект был внесен в Госдуму только в 1999 г.

Федеральный закон № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» был принят в июле 2001 года.

С 1 января 2009 вступил в силу (за исключением некоторых статей) Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Однако и Закон № 119-ФЗ отменен не полностью: отдельные его статьи действуют до 1 января 2010-го или до 1 января 2011 года.

Перспективы развития аудита в России связаны с отказом от лицензирования и переходом функций по регулированию и контролю в сфере аудиторской деятельности к саморегулирующим организациям (СРО) - некоммерческим общественным профессиональным организациям, состоящим из аудиторских фирм и частных аудиторов.

Внутренний аудит в российских банках: история возникновения и нормативная база.

Согласно статье 95 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России. Такая же формулировка присутствовала и в статье 95 одноименного закона № 394-1 от 2 декабря 1990 г., отмененного со вступлением в силу Закона № 86-ФЗ. Однако понятие и принципы внутреннего аудита в таком стратегическом и программном документе, как Закон о Центральном банке, конечно, не раскрывались.

Первым предметным нормативным актом по внутреннему аудиту в банковской сфере России можно считать Приказ ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. № 02-140 «О службе главного аудитора Банка России», утверждающий «Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке Российской Федерации».

Одной из важнейших задач службы называлось *«оказание помощи руководству Банка России в обеспечении выполнения его функций путем независимой оценки информации о финансовом состоянии*

Банка России в целом и по его отдельным учреждениям, анализа эффективности организации выполнения отдельных операций и функций Банка России, участие в оценке достоверности публикуемой Банком России бухгалтерской отчетности и другой финансовой информации». Служба главного аудитора непосредственно подчинялась Председателю Банка России.

Однако назвать Центральный банк первопроходцем в сфере банковского внутреннего аудита было бы не совсем верно. Так, в АвтоВАЗбанке - первом коммерческом банке Поволжья - служба внутреннего аудита появилась еще в 1989 году. Решение о ее создании было принято первым президентом банка Петром Нахмановичем после изучения опыта организации внутреннего аудита в коммерческих банках Германии.

В своей статье «Ноу-хау выживания» бывший президент АвтоВАЗбанка Вера Прокопенко пишет:

«По сути своих задач, теоретически, ревизор-аудитор всегда должен быть максимально выше по уровню своей квалификации, чем иные руководители банка. Но все без исключения коммерческие банки в момент своего становления и первых лет работы были лишены такого уровня специалистов, отсутствовало должное понимание этого явления и у непосредственных руководителей банков. Повышение квалификации, накопление опыта аудиторов АвтоВАЗбанка шло параллельно с деятельностью самого банка по принципу обучения на собственных ошибках. За десять лет собственной истории банк вырастил в содружестве с известной международной аудиторской компанией "Прайс Уотерхауз" очень неплохих специалистов по аудиту не только банковской деятельности. Но достижение высшего пилотажа в этом деле, высшего критерия работы аудита еще далеко впереди».

В XXI веке Банк России обратил свой взор в сторону западных стандартов аудита. Помимо выпуска собственных нормативных актов он стал рассылать кредитным организациям «для использования в работе» неофициальные переводы документов Базельского комитета по банковскому надзору. Таким образом в нашу жизнь вошли следующие документы:

- «Система внутреннего контроля в банках: основы организации» (Письмо от 10 июля 2001 года № 87-Т);

- «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (Письмо без номера и даты, опубликовано в Вестнике Банка России № 46 от 25 июля 2001 г.);

- «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов» и «Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами банков» (Письмо от 13 мая 2002 г. № 59-Т);

- «Комплаенс и комплаенс-функция в банках» (письмо от 2 ноября 2007 г. № 173-Т).

Собственное же нормотворчество регулятора в этот период было представлено следующими документами, касающимися внутреннего аудита и внутреннего контроля:

- Положение ЦБ РФ от 28 августа 1997 г. № 509 «Об организации внутреннего контроля в банках»;

- Указания ЦБ РФ от 29 августа 1997 г. № 510 «О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях - участниках финансовых рынков»;

- Указание ЦБ РФ от 7 июля 1999 г. № 603-У «О порядке осуществления внутреннего контроля соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях»;

- Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

В перечень не включены нормативные акты, касающиеся внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Не указаны в нем также письма ЦБ РФ, которые нормативными актами не являются.

Понятие «внутренний аудит» позиционируется Банком России как часть системы внутреннего контроля, представляющей собой *«совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля»*.

Кроме собственно внутреннего аудита, в эту систему входит и управление рисками, и противодействие легализации преступных доходов, и соблюдение нормативных правовых актов, и многое другое, что выходит за рамки данного цикла статей.

Наличие службы внутреннего аудита (или службы внутреннего контроля) является обязательным условием функционирования кредитной организации (в отличие от рекомендаций

Базельского комитета по банковскому надзору, который допускает проведение внутреннего аудита в небольших банках внешним провайдером услуг). Одним из оснований для отзыва лицензии у

коммерческого банка является неадекватная работа подразделений, ответственных за внутренний аудит. И все больше внимания при проведении проверок Банк России уделяет в последнее время деятельности этой службы.

Организации деятельности службы внутреннего контроля посвящена глава 4 Положения № 242-П.

О миссии внутреннего аудита в банках, его фактическом состоянии и перспективах, сходствах и различиях между российским и западным подходами к его организации написано множество статей, в том числе размещенных в разделе «Контроль и аудит» на сайте Bankir.Ru. Дабы не повторяться (пора бы уже к практическим моментам перейти, скажет читатель - и будет совершенно прав), сформулируем одну из важнейших проблем, присущих российскому внутреннему аудиту, неоднократно поднимаемую различными авторами.

Банк России действительно уделяет много внимания регламентации деятельности служб внутреннего аудита и проверке их деятельности. Разработанные им нормативные акты последних лет явно тяготеют к западным стандартам аудиторской деятельности, в том числе достаточно приближены к рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. В то же время в практической деятельности коммерческих банков часто присутствуют «контрольно-ревизионные» пережитки, когда целью проверки является выявление отдельных ошибок (концепция тотального контроля), а не оценка общего уровня риска и эффективности функционирования организации (концепция контроля, ориентированного на риск).

И нельзя сказать, что виноваты в этом одни только банки, не сумевшие подготовить (или переучить) персонал, достаточно квалифицированный для осуществления риск-ориентированного контроля. Регулятор фактически сам заставляет внутренних аудиторов осуществлять тотальный контроль под угрозой отзыва лицензии за «неоднократные» нарушения законодательства о противодействии легализации преступных доходов или предоставление недостоверной отчетности. Если при этом учесть состояние законодательства о ПОД/ФТ, не нарушить которое практически невозможно, а также количество (и качество) форм отчетности, составляемых банками, то придется признать, что угроза отзыва лицензии висит дамокловым мечом даже над самой законопослушной кредитной организацией (за исключением, конечно, тех, у которых лицензию не отзовут даже при многократных нарушениях).

Кстати, вот что говорит по поводу адекватности требований Банка России президент банка «Российская финансовая корпорация» Андрей Нечаев:

«...главная проблема ЦБ, по моему мнению, - крайне бюрократизированный, формализованный и не слишком эффективный банковский надзор. Борьба с легализацией преступных доходов приобрела какой-то бессмысленный характер. Фактически ЦБ перекладывает на коммерческие банки функции правоохранительных органов, налоговой инспекции, УБЭП и т.д., что никак не соответствует законодательной базе.

Нигде в законе «О банках и банковской деятельности» не написано, что в рамках идентификации клиентов мы должны не просто изучать его договоры, но и следить за их выполнением, следить за тем, платит клиент налоги или нет. Нам достаточно своих функций. Сейчас же доходит до совершенного абсурда - нам предлагают собирать и изучать договоры, акты выполненных работ, счета-фактуры, следить за тем, сидит ли клиент в том помещении, где он зарегистрирован, а также платит ли он зарплату и налоги. Все это на самом деле не так невинно, как кажется на первый взгляд - такие действия требуют большого количества специалистов, причем, как вы понимаете, не банковских. Я утрирую, но фактически ЦБ предлагает мне проверять чуть ли не марки бетона - например, клиент заплатил за бетон марки М500, а вдруг в реальности оказалось, что часть денег отмыли, и ему поставили бетон М400».

Бессмысленный или нет характер у ПОД/ФТ, а осуществлять его, а также множество других непрофильных функций банкам приходится. А аудиторам, соответственно, проверять правильность их осуществления.

Таким образом, перед внутренними аудиторам российских банков сегодня стоят несколько серьезных - местами даже, можно сказать, взаимоисключающих - задач, в том числе:

- обеспечение «тотального контроля» деятельности банка - потому что ошибки, найденные при проверках Банка России (а его проверяющие тоже практикуют «тотальный контроль»), являются свидетельством неэффективности действующей в банке системы внутреннего контроля, что может послужить причиной (или поводом, если угодно) отзыва лицензии;

- обеспечение «контроля, ориентированного риск» - потому что такой подход декларируется действующими нормативными актами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, и его невыполнение является свидетельством неэффективности действующей... (см. выше);

- формирование и поддержание в актуальном состоянии внутри банковской нормативной базы по организации внутреннего контроля, удовлетворяющей требованиями Банка России с одной стороны, и годной для практического применения - с другой (а это не так-то просто совместить в одном флаконе) - потому что банковский надзор сначала проверит качество ваших нормативных документов, а потом и их выполнение; выявление же недостатков в первом или втором может быть свидетельством неэффективности действующей... (ну, вы поняли);

- формирование внутри банковской нормативной базы по всем остальным направлениям деятельности банка - потому что наличие методолога в банке не является обязательным требованием регулятора, в кризис на них экономят (не все, конечно), а остальным подразделениям банка некогда описывать свою деятельность (да и не умеют они);

- консультирование подразделений и работников банка по различным вопросам - потому что «раз ты такой умный, то скажи, как сделать правильно»;

- и все это на фоне не всегда дружелюбного отношения к ним в банке - потому что кто же любит проверяющих?

Библиография

Бухгалтерско-аудиторский портфель (Книга предпринимателя. Книга бухгалтера. Книга аудитора) /Отв. ред. Ю.Б. Рубин, В.И. Солдаткин. - М.: СОМИНТЭК, 1994.

Никольская Ю.П., Мерзликина Е.М. «Аудит» (учебное пособие), 2000.

Прокопенко В.В. «Ноу-хау выживания».

Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышкант И.Д. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996.

Тихомиров А. «Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль».

Андрей Нечаев: «ЦБ перекладывает на банки функции правоохранительных органов».

---

[1] Государственный комитет СССР по внешним экономическим связям.

// «Bankir.ru»

Часть 4.

Методы проведения аудиторских проверок. Организация службы внутреннего контроля в банке.

Продолжение. Начало: «Внутренний аудит банка: регламентация и другие аспекты деятельности служб» -Дайджест от 26.10.2009 -.

Первая моя аудиторская проверка состоялась через неделю после того, как я стала сотрудником СВК. И не где-нибудь, а в самом северном филиале нашего банка, за Полярным кругом. И не чего-нибудь, а налогообложения. Можете себе представить впечатления от перемещения (на вахтовом самолете!) из «бабьего лета» и яблок, еще висящих на деревьях, в средней полосе России, к метели и метровым сугробам Ямало-Ненецкого автономного округа, в сочетании с почти полным отсутствием представления, как об аудите, так и о налогообложении? «Все чудесатее и чудесатее», как говорила Алиса (я ее тогда часто вспоминала). Груз ответственности давил почти физически.

Это было давно, и не было тогда ни учебников по аудиту, ни стандартов аудиторской деятельности, ни внутри банковских нормативных документов, ни даже Положения № 242-П. Но и сейчас, как ни странно, у многих свежеиспеченных внутренних аудиторов, особенно в небольших банках, возникают те же проблемы. С чего начать? Куда бежать? За что хвататься?

Давайте начнем с теории - ох, как мне ее тогда не хватало - и рассмотрим методы проведения аудиторских проверок. Что же касается тех аудиторов, которые испечены уже давно и успели зачерстветь, то им, возможно, интересно будет сравнить, насколько используемые ими при проверках методы отличаются оттого, что сейчас преподают в вузах студентам (дальнейшая информация частично позаимствована из учебной литературы).

Методы проведения аудиторских проверок.

В учебниках обычно выделяют следующие методы организации аудита:

- по степени существенности:

- сплошная проверка;

- выборочная проверка;

- по способу проведения:

- документальная проверка;

- фактическая проверка;

- аналитическая проверка;

- комбинированная проверка.

Сплошная проверка, конечно, больше подходит к ревизии, чем к аудиту. Но поскольку, как уже было сказано в Части 3, внутренний аудит в банке фактически представляет собой нечто среднее между ревизией и аудитом, иногда приходится применять и этот метод.

Сплошная проверка может быть документальной или фактической.

При **выборочной проверке** необходимо определить приемлемый процент выборки. Внешние аудиторы никогда не проверяют абсолютно все хозяйственные операции аудируемого лица; их выводы относительно правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета могут основываться на суждениях или процедурах, проведенных выборочным способом.

Аналитическая проверка представляет собой использование различных методов и приемов анализа хозяйственной деятельности, математики, статистики для выявления проблем и противоречий в учете и отчетности банка. В некоторых случаях аудит может быть ограничен только аналитической проверкой.

Комбинированная проверка предполагает сочетание различных методов организации аудита.

Технология получения информации.

В двух словах аудиторскую деятельность (как внутреннего, так и внешнего аудита) можно описать следующим образом. Вам нужно добыть определенную информацию, обработать ее, сделать выводы и изложить их в определенной форме. Все очень просто.

Но как это сделать?

Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства» (Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности») называет **аудиторскими доказательствами** информацию, полученную аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора.

Аудиторские доказательства могут быть получены путем выполнения следующих процедур:

- инспектирование;

- наблюдение;

- запрос;

- подтверждение;

- пересчет;

- аналитические процедуры.

Собирая аудиторские доказательства, аудитор может применить одну или несколько из указанных процедур.

Инспектирование представляет собой проверку записей, документов или материальных активов.

Инспектирование (проверка) записей и документов дает аудиторские доказательства (информацию) различной степени надежности.

Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности (достоверности) конкретного документа. Для этого можно выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции вплоть до того первичного документа, который может подтвердить реальность и целесообразность выполнения этой операции.

Проверку документов можно проводить по следующим направлениям:

а) **формальная проверка**, то есть проверка:

- правильности заполнения всех реквизитов;

- наличия неоговоренных исправлений, подчисток, дописок в тексте и цифрах;

- подлинности подписей должностных и материально ответственных лиц;

б) **арифметическая проверка**, то есть проверка правильности подсчетов в документах (в том числе итоговых сумм в первичных документах, учетных регистрах и отчетных формах);

в) **проверка документов по существу**, то есть проверка:

- законности и целесообразности операции;

- правильности отнесения сумм на счета и статьи.

Для получения более убедительных доказательств проверяемой информации может применяться процедура **прослеживания**. При этом аудитор отбирает интересующие его первичные документы и просматривает последовательно относящиеся к ним учетные регистры для проверки правильности отражения операции в бухгалтерском учете.

Часто применяется также процедура **сканирования** - беглый просмотр, пролистывание пачки документов. Сканирование применяют при использовании выборочных проверок, когда существует риск невыявления ошибок и принятия ошибочного решения. Но это, конечно, метод не для новичков. Чтобы выявить что-то интересное при сканировании, нужен солидный профессиональный опыт.

Прослеживание и сканирование позволяют изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах банка.

Инспектирование материальных активов (**инвентаризация**) предоставляет достоверные аудиторские доказательства относительно их существования (но необязательно относительно права собственности на них или их стоимостной оценки). Однако ориентировочную информацию о состоянии и стоимости имущества при инвентаризации получить можно.

Наблюдение - это отслеживание аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами. Это может быть, например, наблюдение аудитора за пересчетом наличных денежных средств при ревизии кассы.

Использование этого метода позволяет аудитору изучить процедуры или процессы, выполняемые сотрудниками банка. Если информация получена непосредственно в момент наблюдения, она может считаться достоверной.

Запрос - это поиск информации у осведомленных лиц. Он может быть как официальным письменным, так и неформальным устным. Ответы на запросы (вопросы) предоставляют аудитору сведения, которыми он раньше не располагал, или подтверждение (опровержение) уже имеющейся информации.

Результаты устных опросов должны оформляться в виде протокола или краткого конспекта, в котором указываются фамилия аудитора, который проводил опрос, а также фамилия, имя, отчество опрошенного лица (так пишут в учебниках, а на практике мне такое встречать не приходилось ни у внутренних аудиторов, ни у внешних).

Подтверждение представляет собой ответ на запрос об информации, содержащейся в бухгалтерских записях. Например, аудитор может запрашивать подтверждение о дебиторской задолженности непосредственно у дебиторов.

Пересчет - это проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях (скажем, пересчет амортизации), либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов.

Пересчет относится к числу наиболее распространенных способов получения аудиторских доказательств. Как правило, он осуществляется выборочно.

К **аналитическим процедурам** относят анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование финансовых и экономических показателей деятельности проверяемого объекта (в случае внутреннего аудита - подразделения или вида деятельности).

Целью аналитических процедур является выявление необычных или неправильно отраженных в бухгалтерском учете операций, а также выявление причин таких ошибок и искажений.

У **Банка России** есть свой взгляд на методы осуществления проверок службой внутреннего контроля. Он изложен в Приложении 3 к Положению ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего

контроля в кредитных организациях и банковских группах». В Приложении приводятся следующие способы (методы) осуществления проверок:

- финансовая проверка;

- проверка соблюдения законодательства;

- проверка соблюдения внутренних документов кредитной организации;

- операционная проверка;

- проверка качества управления.

Финансовая проверка своей целью имеет оценку надежности учета и отчетности.

Проверка соблюдения законодательства РФ должна затрагивать все виды законодательства: банковское, о рынке ценных бумаг, о налогах и сборах, и особенно - о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Сюда же включается проверка «иных актов регулирующих и надзорных органов».

Проверка внутренних документов банка включает проверку установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур. Целью ее является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов.

Цель операционной проверки заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций.

И самое интересное - это, конечно, проверка качества управления. Цель ее состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих банка к банковским рискам и методам контроля в рамках поставленных целей кредитной организации.

Детализация и описание перечисленных методов осуществления проверок отдаются Банком России на откуп кредитным организациям. А значит, можно использовать для этой цели описанные здесь приемы из учебников и Правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Простые истины.

Этот раздел содержит утверждения, которые могут показаться вам тривиальными. Однако, если ими не пренебрегают ни учебники, ни даже Стандарты аудиторской деятельности, то, наверное, и нам есть смысл их вспомнить. Тем более, что применять их с некоторыми поправками можно не только во внутреннем аудите, но и практически в любом другом виде деятельности, включая воспитание собственных детей и ведение переговоров с ЖЭКом.

Информация, полученная из внешних источников (от третьих лиц) более надежна, чем информация, полученная из внутренних источников.

Чем эффективнее существующая система бухгалтерского учета и внутреннего контроля, тем более надежна информация, полученная из внутренних источников.

Информация, собранная непосредственно аудитором, более надежна, чем та, что получена от аудируемого лица (подразделения).

Информация в виде документов и письменных заявлений более надежна, чем информация, представленная в устной форме.

Сведения об одном и том же объекте или факте более убедительны, если они получены из различных источников, обладают различным содержанием и при этом не противоречат друг другу (а еще лучше - подтверждают друг друга).

Если сведения, полученные из одного источника, не соответствуют сведениям, полученным из другого, необходимо определить и провести дополнительные процедуры для выяснения причин несоответствия.

Нужно сопоставлять расходы, связанные с получением информации, и полезность (ценность) получаемой информации.

Сложность работы не является достаточным основанием для отказа в выполнении необходимой процедуры. Это, я считаю, Золотое Правило. Нет ничего невозможного для человека с интеллектом, поэтому никогда не бойтесь взяться за незнакомую тему. Познакомитесь в процессе.

При наличии серьезных сомнений относительно достоверности отражения операций в учете и отчетности следует попытаться получить достаточную информацию для устранения таких сомнений. В случае

невозможности получения указанной информации аудитор должен выразить свое мнение с соответствующей оговоркой или отказаться от выражения мнения.

Моральный кодекс аудитора.

Здесь мы затрагиваем деликатную тему.

С одной стороны, этические требования к аудиторам все же, наверное, представляют собой скорее пожелания, чем требования - ну, как десять заповедей; да и количественному измерению такие параметры, как «честность» или «профессиональное поведение» поддаются с трудом.

С другой - они установлены Кодексом этики аудиторов России. Дабы избежать нравоучений и гражданского пафоса (очень уж я этого не люблю), просто перечислим этические требования к аудиторам:

- честность;

- объективность;

- профессиональная компетентность;

- должная тщательность;

- сохранение конфиденциальности имеющейся информации;

- профессиональное поведение;

- независимость.

В соответствии с Правилом (стандартом) № 7 «Контроль качества выполнения заданий по аудиту» руководитель аудиторской проверки должен контролировать соблюдение этих требований участниками аудиторской группы. Если он узнает о несоблюдении этических требований участниками группы, то он должен *проконсультироваться с соответствующими лицами из состава работников аудиторской организации и обеспечить применение соответствующих мер дисциплинарного воздействия на лиц, не соблюдающих этические требования.* Но здесь речь идет о внешних аудиторах.

Для внутренних аудиторов соблюдение этических требований оказывается не менее, а то и более важным, чем для внешних. Если, конечно, их волнует отношение к ним коллектива (а таких людей, которых это не волнует, не так уж много, согласитесь). Статус контролера, хотя и внутреннего, редко вызывает симпатию в рядах проверяемых. А если человек при этом еще нечестен, некомпетентен и хамоват, то все, пиши - пропало.

Ну вот, не обошлось-таки без нравоучений. L

Служба внутреннего контроля по версии Банка России.

Целью создания службы внутреннего контроля кредитной организации декларируется осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования вверенной им кредитной организации.

Основной внутренний документ, регулирующий деятельность службы внутреннего контроля (положение о службе внутреннего контроля), должен определять:

- цели и сферу деятельности службы;

- принципы (стандарты) и методы деятельности службы, отвечающие требованиям Положения № 242-П;

- статус службы в организационной структуре кредитной организации;

- задачи, полномочия, права и обязанности службы;

- взаимоотношения службы с другими подразделениями кредитной организации, в том числе осуществляющими контрольные функции;

- подчиненность и подотчетность руководителя службы;

- обязанность руководителя службы информировать о выявляемых при проверках нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией:

- совет директоров (наблюдательный совет);

- единоличный и коллегиальный исполнительный орган;

- руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка;

- обязанность всех сотрудников службы информировать органы управления банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой своих функций;

- порядок участия службы в разработке внутренних документов;

- ответственность руководителя службы в случаях не информирования или несвоевременного информирования по вопросам, определяемым кредитной организацией, совета директоров (наблюдательного совета), единоличного и коллегиального исполнительного органа.

Положение о службе внутреннего контроля утверждается советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если иное не предусмотрено в уставе кредитной организации.

Функции службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;

- поверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;

- проверка соответствия внутренних документов кредитной организации нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

В «другие вопросы» иногда по привычке включают разработку (или участие в разработке) внутрибанковских нормативных документов. Это не совсем правильно - ведь в таком случае оценивать качество, актуальность и адекватность внутренних документов придется оценивать тем же людям, которые их разрабатывали.

Зато согласовывать такие документы - пожалуйста.

Также нельзя назвать удачной идею включения в состав службы внутреннего контроля подразделение или лицо, ответственное за управление рисками. По тем же соображениям: в функции службы входит проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Вроде бы других случаев возложения на службу внутреннего контроля несвойственных ей функций в моей практике не встречалось.

Обязательные условия деятельности службы внутреннего контроля в кредитной организации.

Нормативные требования этического свойства к внутреннему аудиту, установленные Положением № 242-П, несколько отличаются от этики внешнего аудита.

Согласно пункту 4.5. Положения № 242-П кредитная организация должна обеспечить выполнение следующих требований к деятельности службы внутреннего контроля:

- постоянство деятельности;

- независимость;

- беспристрастность;

- профессиональная компетентность руководителя и служащих;

- условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой своих функций.

Постоянство деятельности службы внутреннего контроля означает, ничтоже сумняшеся, что служба внутреннего контроля должна действовать на постоянной основе.

Для этого банком должны быть установлены (определены) численный состав, структура и уровень технической обеспеченности службы в соответствии с масштабами деятельности, а также характером совершаемых банковских операций и сделок. Работники службы внутреннего контроля должны входить в штат кредитной организации.

Передача функций службы внутреннего контроля сторонней организации не допускается, за исключением кредитных организаций, входящих в состав банковских групп.

Независимость службы внутреннего контроля обеспечить не так уж просто. Несмотря на наличие соответствующих рекомендаций в Положении № 242-П, фактически зарплату вам платит тот, кого вы проверяете.

Избежать конфликтов в такой ситуации (или хотя бы минимизировать их) поможет Моральный кодекс аудитора (см. выше), а также Положение № 242-П (см. ниже).

Пунктом 4.7. Положения № 242-П определено, в частности, что служба внутреннего контроля:

- действует под непосредственным контролем совета директоров банка (наблюдательного совета);

- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (кроме случаев, когда деятельность службы подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом банка);

- по собственной инициативе докладывает совету директоров (наблюдательному совету) о вопросах, возникающих в ходе исполнения службой своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию исполнительному органу кредитной организации (единоличному и коллегиальному).

Руководитель службы внутреннего контроля должен быть подотчетен совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации.

Руководитель подразделения внутреннего контроля филиала банка или служащий филиала, выполняющий функции внутреннего контроля, должен подчиняться руководителю службы внутреннего контроля банка.

Руководитель службы внутреннего контроля банка должен иметь право взаимодействовать с соответствующими руководителями банка для оперативного решения вопросов. Порядок такого взаимодействия должен быть предусмотрен внутренними документами банка.

Руководителю службы внутреннего контроля или его заместителям не должны функционально подчиняться иные подразделения кредитной организации.

Служащие службы внутреннего контроля, включая руководителя и его заместителей, не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях кредитной организации.

Служба внутреннего контроля должна участвовать в разработке внутренних документов кредитной организации.

Служба внутреннего контроля не может участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Все перечисленное выше должно быть подробно изложено во внутренних документах банка.

Беспристрастность службы внутреннего контроля - понятие, на мой взгляд, еще более эфемерное, чем независимость. Полностью беспристрастный человек - это уже и не человек, а монстр какой-то. Однако от ярко выраженных пристрастий все же нужно избавляться, и здесь Положение № 242-П также предлагает некоторые приемы.

Банк должен обеспечить решение поставленных перед службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих кредитной организации, не являющихся служащими службы внутреннего контроля. Короче, оградить службу от внешних влияний.

Служащие службы внутреннего контроля, включая руководителя и его заместителей, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях банка, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение 12 месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций. Не очень понимаю, в чем смысл такого ограничения. Если отношения ушедшего на ниву контроля работника с прежним коллективом остались хорошими и связи поддерживаются, то на тринадцатый месяц они вряд ли разом оборвутся. Если плохие - то первая же проверка новым сотрудником службы своего бывшего подразделения даст богатый урожай. Если никакие - то нет никакой разницы, прошел год после завершения деятельности, или нет.

Хотя, конечно, с точки зрения обеспечения беспристрастности ситуация выглядит опасной.

В банке может быть установлен порядок перемещения (периодичность, обоснованность) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля на другие должности в случае изменения характера и масштабов деятельности, появления новых видов или направлений деятельности и т.п. Очень надеюсь, что «и т.п.» включает такие факторы, как личные желания и амбиции указанных работников - иначе это получается не служба внутреннего контроля, а ссылка в места не столь отдаленные.

И, наконец, руководителем службы внутреннего контроля не рекомендуется назначать лицо, работающее по совместительству. То есть руководитель СВК должен принадлежать своей службе безраздельно.

Профессиональная компетентность руководителя службы, его заместителей и остальных служащих не вызывает сомнений в ее необходимости (в моем, правда, случае, все было с точностью до наоборот, но тогда и Положение № 242-П еще не действовало; теперь этот номер уже не пройдет).

Все сотрудники службы должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Служба внутреннего контроля должна быть укомплектована служащими, имеющими высокий уровень профессиональной подготовки и квалификации.

Для руководителя (его заместителей) службы внутреннего контроля рекомендуется устанавливать требования о наличии опыта руководства структурным подразделением кредитной организации, связанным с совершением банковских операций и других сделок (а как же беспристрастность?).

Обучение (переподготовку) руководителя (его заместителей) и служащих службы внутреннего контроля рекомендуется осуществлять на постоянной основе.

Особенности осуществления проверок службой внутреннего контроля банка.

О методах осуществления проверок службой внутреннего контроля, предусмотренных Банком России и указанных в Приложении № 3 к Положению № 242-П, мы уже говорили. Кроме методов, Приложение описывает некоторые права, принадлежащие руководителям и служащим службы внутреннего контроля банка, а также особенности документооборота службы.

Сотрудники службы внутреннего контроля **имеют право**:

- входить в помещения проверяемого подразделения, архивы и денежные хранилища, компьютерные залы и т.д. При этом должны соблюдаться процедуры доступа, определенные внутренними документами банка;

- получать документы, копии документов, иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах кредитной организации, необходимые для осуществления контроля.

При этом должны соблюдаться требования законодательства РФ и требования кредитной организации по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам и иной информации, необходимой для проведения проверок.

Документальное оформление проверок службой внутреннего контроля.

Документооборот в деятельности службы внутреннего контроля должен содержать описание порядка составления и движения следующих основных документов:

- план проведения проверок (в том числе график проведения проверок);

- план работы службы внутреннего контроля;

- отчеты о выполнении плана проверок;

- программы проверок по каждому направлению деятельности банка;

- рабочие документы;

- отчеты и предложения по результатам проверок.

Есть еще специальные виды отчетности по системе внутреннего контроля, но о них мы поговорим в другой раз.

План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, должен включать график осуществления проверок. Он составляется исходя из принятой в банке методологии оценки управления банковскими рисками, которая должна учитывать:

- изменения в системе внутреннего контроля;

- новые направления деятельности кредитной организации.

При составлении графика должна учитываться установленная в банке периодичность проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и банка в целом.

Планы работы службы внутреннего контроля разрабатываются службой внутреннего контроля и утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации. Эти планы могут согласовываться с исполнительным органом банка (единоличным или коллегиальным).

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля не реже двух раз в год совету директоров (наблюдательному совету) банка.

Программы проверок разрабатываются отдельно по каждому направлению (вопросу) деятельности банка.

Программа проверки должна:

- содержать цели проверки;

- определять ключевые банковские риски;

- определять механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности.

В **рабочих документах** проверок службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля:

- совету директоров (наблюдательному совету);

- единоличному исполнительному органу (его заместителям);

- коллегиальному исполнительному органу;

- руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала).

Отчеты должны содержать:

- описание целей проверки;

- описание выполненных работ;

- описание выявленных нарушений;

- описание ошибок и недостатков в деятельности кредитной организации, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации (про этот пункт почему-то часто забывают и пишут в отчете обо ВСЕХ выявленных ошибках и недостатках);

- рекомендации службы внутреннего контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

* *

Теперь, вооруженные до зубов теорией, мы можем смело переходить к практике осуществления аудиторских проверок по различным направлениям деятельности банка.

Продолжение следует.

// «Bankir.ru»