

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Е.В. Быковская, ассистент кафедры банковского дела БГЭУ

Главной целью внешнего аудита является предоставление заключения о достоверности финансовой отчетности банка. Эти же цели являются основными для внутреннего контроля банка. В этой связи внешние аудиторы должны хорошо понимать систему внутреннего контроля (СВК) банка, чтобы оценить, в какой степени они могут полагаться на нее при определении характера, сроков и сфер аудиторской проверки.

Специфическая роль внешних аудиторов и методы, которые они используют в своей работе, зависят от конкретной страны. Согласно профессиональным стандартам аудита, принятым во многих странах, аудиторские проверки должны проводиться на основе плана и осуществляться с целью получения достаточной уверенности, что финансовые отчеты свободны от существенных искажений. Также на выборочной основе аудиторы проверяют документальные подтверждения операций и учетных записей, являющихся основанием для финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности. Аудитор оценивает используемые принципы и правила бухгалтерского учета и существенные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. В некоторых странах надзорные органы требуют, чтобы внешние аудиторы представляли конкретную оценку круга вопросов, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля (СВК) банка, включая систему внутреннего аудита.

При всем разнообразии общим для всех стран является предположение, что внешний аудитор сможет оценить качество системы внутреннего контроля в той степени, которая необходима для суждения о состоянии отчетности банка. Степень внимания, уделяемая системе внутреннего контроля, зависит от конкретного аудитора и банка; однако обычно предполагается, что существенные недостатки, выявленные аудиторами, должны доводиться до сведения руководства, а во многих странах до сведения органов банковского надзора,

в конфиденциальных письмах по результатам аудита. Более того, к внешним аудиторам могут предъявляться специальные надзорные требования, предписывающие способ проведения оценки внутреннего контроля и составления отчета о его состоянии [1].

Условие обязательной оценки системы внутреннего контроля при осуществлении аудиторской проверки банков Республики Беларусь содержится, как минимум, в двух нормативных правовых документах. С одной стороны, Правило аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» обязывает внешних аудиторов исследовать организацию системы внутреннего контроля и учета на проверяемом субъекте с целью использования такой оценки при планировании и реализации плана (программы) аудита [2]. С другой стороны, Правление Национального банка Республики Беларусь своим постановлением требует от внешних аудиторов рассмотрения системы внутреннего контроля и качества управления банком в ходе обязательной аудиторской проверки по годовому отчету банка и выражения мнения по этому вопросу в аудиторском заключении [3].

Обзор литературных источников позволяет сделать вывод, что определение элементов системы внутреннего контроля является дискуссионным вопросом. Так, в рекомендациях Базельского комитета, касающихся основ организации системы внутреннего контроля в банках, указано, что внутренний контроль состоит из пяти взаимосвязанных элементов:

- 1) управленческий контроль и культура контроля;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков [1].

Авторы учебника «Основы аудита» считают, что для аудитора при оценке среды контроля важными являются следующие элементы: политика и стиль управления, организационная структура, ревизионная комиссия, распределение ответственности и полномочий, методы планирования управленческого

контроля, функция внутреннего аудита, кадровая политика, внешние факторы, система бухгалтерского учета [4, с.173–175].

На наш взгляд, нет необходимости выделять такое количество элементов при оценке системы внутреннего контроля для целей аудиторской проверки. Мы предлагаем оценивать систему внутреннего контроля банка по следующим элементам: **контрольная среда, осуществление контроля, учетная среда**. В свою очередь, каждый из названных элементов содержит ряд подэлементов (рисунки 1). Подобным же образом предлагает оценивать систему внутреннего контроля ряд теоретиков и практиков аудита. Так, В.В. Скобара утверждает, что внутренний контроль может эффективно работать при наличии трех составляющих элементов: условий, в которых осуществляется контроль, системы бухгалтерского учета и системы контрольных мероприятий [5, с.193]. Авторы книги «Аудит» определяют элементы системы внутреннего контроля как систему бухгалтерского учета, контрольную среду, средства контроля [6, с.289].

В международной и отечественной практике принята многоступенчатая оценка системы внутреннего контроля, которая состоит не менее чем из трех этапов:

- 1) общее знакомство с СВК;
- 2) первичная оценка СВК;
- 3) подтверждение качества СВК.

На наш взгляд, наиболее эффективным способом первичной оценки качества СВК банка является тестирование, включающее элементы оценки общих принципов организации системы внутреннего контроля и первичной оценки надежности системы. Первоначально аудитором самостоятельно отмечается наличие или отсутствие отдельных элементов системы внутреннего контроля, затем проводится тестирование каждого из них. Заполнение теста по оценке системы внутреннего контроля осуществляется сотрудниками банка, как правило, внутренними аудиторами или внутренними контролерами.

В развитие теста по оценке общих принципов организации внутреннего контроля проводится тестирование таких элементов, как распределение функций и ответственности,

управление рисками, кадровое обеспечение, информационное обеспечение. Проводимое тестирование дает возможность сформировать мнение по ключевым направлениям организации системы внутреннего контроля.

Элементы	Характеристика элементов
Контрольная среда	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Субъекты контроля ▪ Объекты контроля ▪ Стратегия и политика деятельности банка ▪ Организационная структура управления ▪ Формы и методы управления ▪ Распределение функций управления, полномочий и ответственности ▪ Обеспечение (кадровое, техническое, информационное, аналитическое) ▪ Выявление и оценка банковских рисков ▪ Регламентация ▪ Мониторинг
Осуществление контроля	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Функциональный контроль ▪ Специальный контроль
Учетная среда	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Структура учетно-операционного аппарата ▪ Формы и способы ведения бухгалтерского учета ▪ Разделение обязанностей ▪ Обеспечение (кадровое, техническое, информационное) ▪ Регламентация ▪ Мониторинг

Рисунок 1 – Элементы системы внутреннего контроля

Источник: собственная разработка на основе [5, 6]

При оценке **контрольной среды** тестирование позволяет ответить на следующие вопросы:

- имеются ли в банке утвержденные в документальном виде стратегии и политики; кто и каким образом контролирует их выполнение;
- какова организационная структура банка с направлениями подчиненности и подотчетности;
- какие формы и метода управления приняты в банке;
- каков уровень разработки процедур санкционирования операций и доступа к активам банка;
- разработаны ли меры по предупреждению конфликта интересов;
- имеется ли кадровая политика и каковы опыт, квалификация и надежность персонала;
- насколько адекватны масштабам деятельности банка аналитическое, информационное и техническое обеспечения;
- каков уровень регламентации;
- каким образом организована система управления банковскими рисками;

– на каких лиц возложено осуществление мониторинга и каковы их полномочия.

При оценке элемента «**осуществление контроля**» аудитор получает представление об организации внутреннего контроля, а также об отношении высшего руководства банка к системе внутреннего контроля. По результатам тестирования данного элемента аудитор определяет порядок осуществления функционального и специального контроля, формирует мнение о деятельности специальной службы банка (отдела внутреннего аудита, внутреннего контроля).

Учетная среда как элемент системы контроля с позиций внешних аудиторов имеет двойственное назначение. С одной стороны, оценка учетной среды дает более детальное представление о других элементах системы внутреннего контроля, например, разделении полномочий и обязанностей, с другой стороны, дает основания для вынесения суждения о достоверности финансовой отчетности банка. Особое значение оценки учетной среды клиента, кроме того, обусловлено также требованием, содержащимся в Правиле аудиторской

деятельности [2]. В этой связи мы предлагаем тестировать организацию учетной среды на предмет первичной оценки и, далее при реализации аудиторских процедур, тестировать наиболее важные участки бухгалтерского учета на соответствие и по существу.

Первичная оценка учетной среды методом тестирования позволяет получить сведения о наличии и содержании учетной политики, об организационной структуре учетно-операционного аппарата и адекватности распределения обязанностей персонала, о порядке осуществления последующего контроля, о наличии ошибок и нарушений в учете и отчетности

в отчетном году и т.д. Особое внимание при оценке бухгалтерских систем следует уделить тестированию факторов, влияющих на надежность среды, обеспечивающей адекватность ведения учета и составления отчетности. В частности, более подробно тестируются такие компоненты учетной среды, как адекватность распределения обязанностей учетного персонала, кадровая политика и практика, подготовка бухгалтерской отчетности.

Нами предлагаются следующие тесты для первичной оценки системы бухгалтерского учета, формирующие рабочую документацию аудитора (рисунок 2):

Вопросы	Оценка
Наличие учетной политики	Дата принятия документа, № приказа
Разделы учетной политики	Перечисление основных разделов
Организационная структура учетно-операционного аппарата	Перечень структурных подразделений, осуществляющих учетные функции
Компетентность и надежность персонала	Общий вывод на основе детального тестирования
Адекватность распределения обязанностей	Общий вывод на основе детального тестирования
Используемые системы обработки данных	
Порядок осуществления последующего контроля	
Наличие ошибок и нарушений в учете и отчетности в финансовом году	По данным банка и по данным, полученным аудиторами
Выполнение требований, предъявляемых к хранению документов	

Рисунок 2 – Тестирование по разделу «Учетная политика. Организация бухгалтерского учета»

Источник: собственная разработка.

В развитие приведенного теста составляется документ, в котором детально отражается организационная структура учетно-

операционного аппарата, а также распределение обязанностей между подразделениями (рисунок 3):

Организационная структура учетно-операционного аппарата <i>(наименование клиента)</i>		
Главный бухгалтер ФИО		
Заместители ФИО, направления ответственности		
Операционный сектор	Сектор учета внутрибанковских операций	Бэк-офисы
Информация о количестве сотрудников каждого подразделения, о сферах ответственности, функциональных обязанностях согласно положению об отделе		

Рисунок 3 – Описание структуры и функций учетных подразделений

Источник: собственная разработка

Особое внимание при оценке бухгалтерских систем следует уделить тестированию факторов, влияющих на надежность среды, обеспечивающей адекватность ведения учета и составления отчетности. Данный тест входит в рабочую документацию по оценке систем бухгалтерского учета (рисунок 4).

Фактор	Низкое влияние	Среднее влияние	Высокое влияние
<i>Адекватность разделения обязанностей учетного персонала</i>			
Разработка должностных инструкций	Нет	Частично	Есть для всех должностей
Разработка мер по предупреждению конфликта интересов	Не разработаны	Нерегулярно или частично	Есть на постоянной основе
Установление ответственности служащих	Нет	Частично	Детально установлены в документальном виде
Взаимосвязи ответственности работников	Не взаимосвязаны	Связаны частично или нерегулярно	Связи установлены на постоянной основе
<i>Кадровая политика и практика</i>			
Подбор персонала	Случайный	Отвечающего определенным требованиям	В соответствии со стратегическими целями и разделением обязанностей и полномочий
Образование, опыт, квалификация и компетенция персонала	Низкие	Средние	Хорошие
Честность и надежность персонала	Низкие	Средние	Высокие
Понимание персоналом своих обязанностей и выполняемой работы	Плохое	Среднее	Хорошее
Наблюдение за персоналом	Плохое	Среднее	Хорошее
Обучение персонала	Отсутствует	Ограничено	Постоянно
Текущая кадров	Высокая	Умеренная	Низкая
Загруженность персонала	Чрезмерная	Средняя	Разумная
<i>Подготовка бухгалтерской отчетности</i>			
Соблюдение графика	Не соблюдается	В последний день	Заранее
Использование автоматизированных систем	нет	Частично	Используются на унифицированной основе для всех подразделений
Контроль за правильностью составления	Отсутствует	Частично или нерегулярно	Постоянно со стороны

Рисунок 4 – Тестирование надежности контрольной среды

Источник: собственная разработка на основе [6]

ЛИТЕРАТУРА

1. Система внутреннего контроля в банках: основы организации. Базельский комитет по банковскому надзору – Базель. Сентябрь 1998.
2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь «Об утверждении Правила аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита» № 86 от 19.06.2002.
3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь «Об утверждении Правила лицензирования и осуществления аудиторской деятельности в банковской системе Республики Беларусь» № 129 от 02.07.2003.

4. Основы аудита: учебник / С.М. Бычкова, А.В. Газарян, Г.И. Козлова и др.; под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000. – 456 с.

5. Скобара, В.В. Аудит: методология и организация / В.В. Скобара. – М.: Издательство «Дело и сервис», 1998. – 576 с.

6. Данилевский, Ю.А., Шатигузов, С.М., Ремизов, Н.А., Старовойтова, Е.В. Аудит: учебное пособие / Ю.А. Данилевский [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. – 544 с.

РЕЗЮМЕ

Рассматриваются элементы системы внутреннего контроля банка.

Предлагаются методики оценки системы внутреннего контроля банка внешними аудиторами, применение которых позволит повысить качество аудиторской проверки.