ОСОБЕННОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Alexandru BRIXENCOV

CZU: 657.63:336.71 tront13@yandex.com

At any stage of management, deviations of the actual state of the organization from the planned one are inevitable. Internal audit is necessary in order to recognize and control these deviations in a timely manner. For banks and other credit institutions, this is very important, due to the fact that they are also very exposed to risks in a normal environment. The bank is responsible not only for itself (management and employees), but also for its depositors and investors.

На любом этапе управления неминуемы отклонения фактического состояния организации от планируемого. Внутренний аудит необходим для того, чтобы своевременно узнавать и контролировать данные отклонения. Для банков и других кредитных организаций это очень важно, в связи с тем, что они и в обычной обстановке очень подвержены рискам. На банк ложится ответственность не только за себя (руководство и сотрудников), но также и за своих вкладчиков и инвесторов [1, с.87].

Целью исследования является совершенствование внутреннего аудита на примере B.C. «Moldindconbank» S.A., которая отвечает прогрессивным и современным реалиям, изучение организации внутреннего аудита кредитной организации.

Специалисты международного Института внутренних аудиторов считают, что внутренний аудит представляет собой деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, которые направлены на повышение эффективности деятельность предприятия [2].

Организационная структура и штатное расписание отдела внутреннего аудита B.C. «Moldindconbank» S.A. утверждено и разработано Правлением банка. Служба внутреннего аудита по своей деятельности независима от других подразделений. Действие службы внутреннего аудита производится в соответствии с положением, разработанным на основе Положения о подразделении Службы внутреннего аудита филиала Банка, с учетом конкретных особенностей деятельности филиала и утверждено руководителем подразделения Службы внутреннего аудита B.C. «Moldindconbank» S.A. [3].

Наиболее эффективным процессом для аудиторского цикла за организацией системы внутреннего контроля, используемой B.C. «Moldindconbank» S.A., является удаленный автоматизированный Мониторинг за деятельностью ВСП, который проводится вышестоящей службой внутреннего аудита, согласно переч-

ню обязательных индикаторов (индикаторы – показатели, параметры или события, свидетельствующие об изменениях состояния и/или недостатках системы внутреннего контроля) на постоянной основе. По полученным данным Мониторинга, формируется План (количество ВСП, которые должны обязательно войти в проверку службы внутреннего аудита с выездом в ВСП).

По результатам мониторинга принимается решение о проведении в филиале Банка проверок по критичным направлениям деятельности, определяется выборка проверенных ВСП. Анализ удаленного метода контроля (Мониторинга) и «Кустового метода» проверок ВСП, которые используются в деятельности В.С. «Moldindconbank» S.A., позволил выявить значительное сокращение трудозатрат службы внутреннего аудита на проведение ревизий и проверок, при этом отказаться от сплошного, регулярного, стопроцентного покрытия проверяющими филиалов банка. В последние годы процент филиалов, подвергшихся ревизиям и проверкам с физическим присутствием аудиторов, значительно сократились и не превышают 50%.

В процессе анализа деятельности службы внутреннего аудита было определено, что слабые стороны службы внутреннего контроля – это небольшое число сотрудников, что приводит к совмещению разных обязанностей аудиторам.

Предложены рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита в В.С. «Moldindconbank», в частности:

Для того чтобы обеспечить эффективное распределения ресурсов в процессе формирования плана аудита Руководитель службы внутреннего аудита должен оценивать возможность объединения нескольких аудиторских проверок в одну – тематическую (например, одновременная проверка всех процессов для отдельного продукта, либо проверка процессов управления различными видами рисков в связи с тем, что данные процессы осуществляются одним подразделением). В соответствии с требованиями Международного профессионального стандарта №2020 «Предоставление и утверждение планов»б руководитель службы внутреннего аудита предоставляет на рассмотрение и утверждение высшему исполнительному руководству и Совету директоров план работы внутреннего аудита с указанием ресурсов, необходимых для их выполнения [4].

В основном все проверки проходят на отдельных участках, наиболее рискованных. Применение предложенного риск-ориентированного метода означает, что в годовом отчете будут наиболее рискованные области банка. Операции с наибольшим риском требуют большего внимая от руководства [5].

Риск – ориентировочный метод аудита осуществляется путем проведения трех шагов:

Шаг 1: Формирование Вселенной аудита;

Шаг 2: Ранжирование аудируемых областей по риску;

Шаг 3: Составление плана на основании полученной оценки аудируемых областей.

По результатам проведенной проверки было установлено, что основное направление, на которое нужно особенно сосредоточить контроль – это сотрудники. Именно в этой области банк терпит потери дохода.

Благодаря следующим мероприятиям можно сократить риск, касающийся сотрудников B.C. «Moldindconbank»:

1. Избежание доверительных отношений среди сотрудников и руководства внутренним структурным подразделением, сращивания коллектива в Банке, что может привести к риску персонала (а именно – к фактам хищений и злоупотреблений), на постоянной основе (желательно один раз в два года) проводить ротацию персонала, т.е. переводить сотрудников на работу в другие отделения/подразделения;
2. Усилить систему внутреннего контроля, чтобы ограничить управленческий риск. Поощрять (премиально) сотрудников, которые незамедлительно сообщают вышестоящему руководству банка о неправомерных действиях руководителей, которые могут привести к грубым нарушениям в системе внутреннего контроля;
3. Руководителям следует акцентировать внимание сотрудников на факты грубых нарушений в системе внутреннего контроля в Банке. Не дожидаясь проверки со стороны службы внутреннего аудита, самостоятельно принимать меры к поддержанию системы внутреннего контроля в Банке на должном уровне. Большое значение следует уделять работе с кадровым составом, профессиональному и личностному развитию персонала.

Ссылки:

1. БОГОМОЛОВ, А.М., ГОЛОЩАПОВ, Н.А. *Внутренний аудит: Организация и методика проведения*. Москва: Экзамен, 2000. 192 с.
2. The Institute of Internal Auditors. International Professional Practices Framework (IPPF). 2013 Edition. URL: http://theiia.org [Дата обращения: 29.03.2022].
3. Приказ МФ «О принятии и опубликовании стандартов аудита» № 62 от 13.05.2014. В: Официальный Монитор Республики Молдова, 2014, № 134-141, ст. № 722.
4. Оценка деятельности внутреннего аудита: применение практического руководства Institute of Internal Auditors. [Электронный ресурс]: практическое руководство – Режим доступа: – URL https://www.iia-ru.ru/upload/inner-auditor/articles20IIA.pdf
5. РАЗИНА, О. Риск-ориентированный аудит: практика внедрения. Внутренний контроль в кредитной организации №3, 2017 http://artdelex.ru/files/publications/Vnutr Control_03.pdf

Recomandat
***Ada ŞTAHOVSCHI**, dr., conf. univ.*