

ОБЪЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКА

Кийко Юрий Тарасович, аспирант, ГВУЗ «Университет банковского дела»

Kiiko Yurii, PhD–student, University Of Banking, yurakiyko.ua@gmail.com

Аннотация. Залогом эффективного проведения аудита является правильно поведенная подготовка, а именно период планирования и определения задач, где ключевым должно быть определение объекта проверки.

Ключевые слова: аудит, внутренний аудит, объекты внутреннего аудита.

Внутренний аудит оценивает две плоскости банковской деятельности непосредственно банковские операции и системы внутреннего контроля. Эти плоскости пересекаются многоуровневой структурой подразделений, из которых состоит организационная система банка [2, с. 20–60].

Киреев А.И. и Шульга П.П. к объектам внутреннего аудита относят функциональные (департаменты, управления, отделы) и производственные структурные подразделения банка, а также виды банковской деятельности: банковские операции, системы внутреннего контроля и т.д. [2, 10–70].

В специальной экономической литературе украинские и зарубежные ученые выделяют такие объекты внутреннего аудита: состояние ведения бухгалтерского учета на предпри-

ятии; финансовая отчетность и ее достоверность; состояние активов банка и источников их образования, платежеспособность и финансовая устойчивость; система управления банком; планирование, нормирование и стимулирование деятельности; хозяйственные процессы; организация труда и трудовая дисциплина... Однако, по мнению Утенковой К.А., такой объект внутреннего аудита, как "ведение бухгалтерского учета", это вид услуг внешнего, а не объект внутреннего аудита [5, 26–45].

Таблица 1 – Объекты внутреннего аудита согласно классификации по объекту

Вид аудита	Объекты
Аудит финансовой отчетности	Первичные документы удостоверяющие осуществления хозяйственной операции, учетные регистры, финансовая отчетность
Операционный аудит	Процессы, их качество и скорость, логичность операционных последовательностей
ИТ–аудит	Уровень автоматизации процессов, адекватность автоматизации системы к потребностям деятельности банка
Аудит менеджмента	Деятельность менеджеров и команд менеджмента банка, качество, целесообразность и своевременность принимаемых управленческих решений, эффективность менеджмента

Таблица 2 – Объекты внутреннего аудита согласно классификации по времени проведения проверки

Вид аудита	Объекты
Предварительный аудит	Первичные документы на стадии их рассмотрения, договоры при их визировании (получение разрешений, санкционирование), приказы, сметы, расчеты и тому подобное. Проверяется уровень оптимальности планов и бизнес–планов.
Текущий аудит	Достаточность мер со стороны учетной системы и внутреннего контроля на стадии выполнения операций и их документального оформления. Процессы и их отклонения от заданных параметров. Реальная себестоимость банковских услуг и продуктов, финансовая стабильность, маркетинговая деятельность, конкурентоспособность продуктов и услуг на рынках.
Стратегический аудит	Стратегии развития банка и ее оптимальность, программа развития банка в соответствии с прогнозом маркетинговой среды и разработки рекомендаций по совершенствованию.

Для определения объекта внутреннего аудита по нашему мнению целесообразно параллельно рассматривать три основных классификации: в зависимости от объекта, в зависимости от времени, в зависимости от направлений деятельности (подразделений).

В своем взаимодействии эти три классификации дают четкое понимание объекта проверки на стадии его планирования. Для более глубокого исследования объекта внутреннего аудита рассмотрим его отдельно по каждой из классификаций представленных на рисунке и табл. 1, 2.

Важной классификацией является пробор аудита относительно направлений деятельности (подразделений). К видам аудита согласно этому разделу относим: внутренний аудит управления кассой и кассовыми операциями банка, внутренний аудит управления расчетными операциями банка, внутренний аудит управления расчетными операциями банка, внутренний аудит управления кредитным портфелем и др. (Рис.).

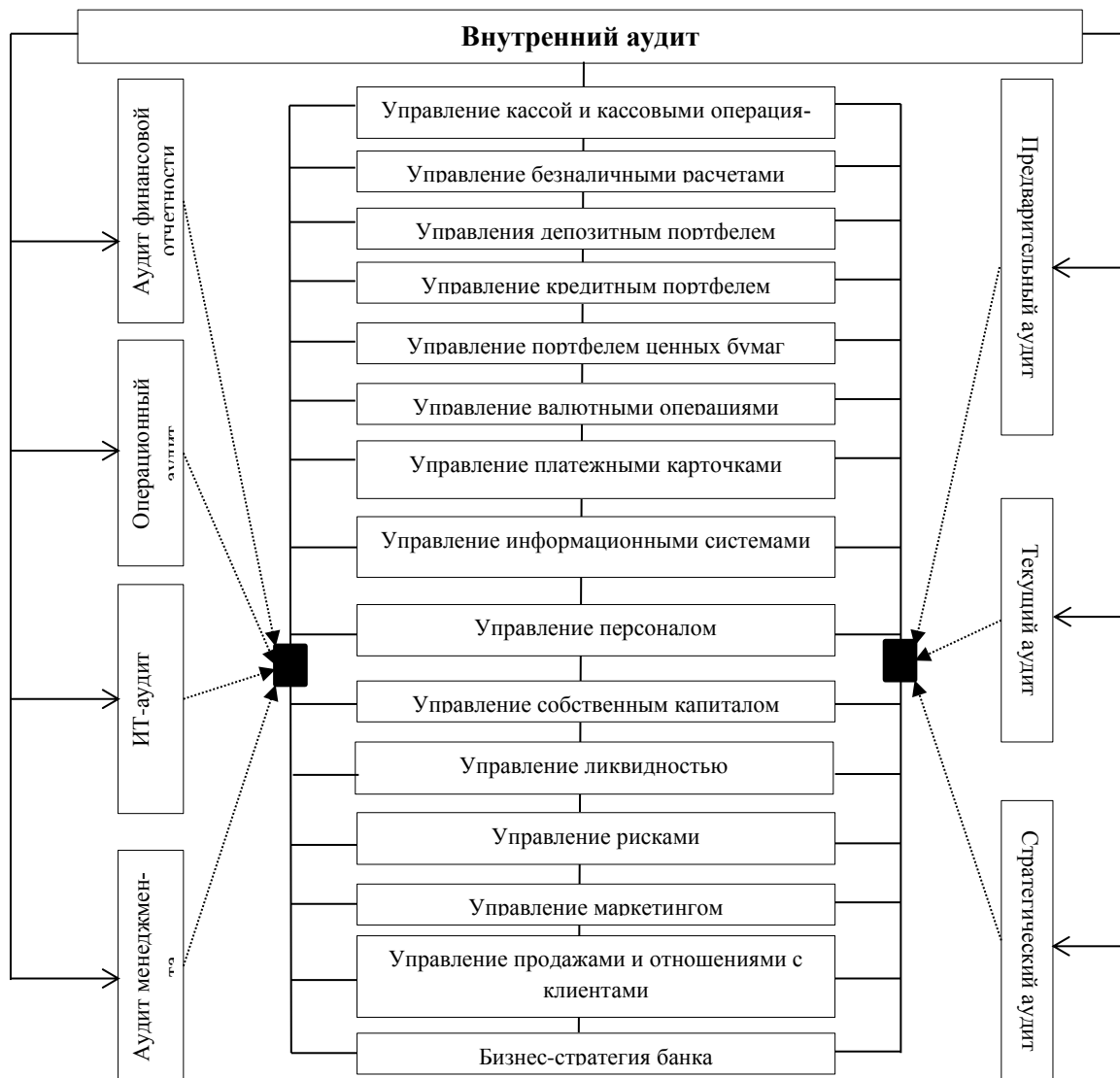


Рисунок – Взаимосвязь видов внутреннего аудита банка

Внутренний аудит управления кассовыми операциями банка направлен на проверку операций, связанных с приемом, хранением, конвертацией и выдачей наличных средств при проведении расчетов между банками, субъектами хозяйствования, физическими лицами. К объектам целесообразно отнести: сохранение и учет денежных средств, ценностей и документов в денежном хранилище и кассах банка; процедуры движения денежных средств; первичные кассовые документы и учетные регистры учета денежных средств, бухгалтерский учет кассовых операций.

Внутренний аудит управления расчетными операциями банка – это проверка перечисления банками сумм средств со счетов плательщиков на счета получателей средств, а также перечисление банками по поручению предприятий и физических лиц средств, внесенных ими наличных средств в кассу банка, на счета получателей средств. Объекты: юридические дела клиентов, процедуры открытия им счетов; первичные документы и своевременность их проведения, соблюдения законодательных ограничений в безналичных расчетах, бухгалтерский учет расчетных операций.

Внутренний аудит управления кредитным портфелем направлен на контроль над активными операциями, связанными с предоставлением клиентам средств во временное пользование или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование при определенных условиях. Объекты: практика кредитования, ее соответствие действующему законодательству Украины, устава банка, его стратегии и кредитной по-

литике; уровень риска кредитного портфеля и определение повышенных рисков по определенным видам кредитов; бухгалтерский учет, отчетность и порядок ее составления; ИТ–обеспечения кредитных операций банка.

Внутренний аудит управления депозитным портфелем банка – это контроль над пассивными операциями банка направленными на средств, владельцем в банк для хранения на установленных договором условиях, с обязательным возвращением вкладчику. В его объектам относятся: практика привлечения депозитов, ее соответствие действующему законодательству Украины, действующим регламентам, устава банка, его стратегии и депозитной политике; система внутреннего контроля по депозитным операциям; бухгалтерский учет депозитных операций, отчетность и порядок ее составления; ИТ–обеспечение депозитных операций банка.

Внутренний аудит управления валютными операциями в банковских учреждениях направлен на контроль сделок, связанных с куплей–продажей валюты и платежных документов в иностранной валюте, с использованием их в качестве платежных и расчетных средств в международных отношениях. Объектами являются: соблюдение банком нормы валютного регулирования; правомерность осуществления валютных операций; бухгалтерский и налоговый учет; система контроля за расчетно–денежными операциями, первичная документация и регистры учета валютных операций; программное обеспечение валютных операций банка.

Внутренний аудит управления операциями банка с ценными бумагами – это часть системы внутреннего направлена на контроль над денежными документами удостоверяющих право на владение активов, и определяют взаимоотношения между их эмитентом и держателем, и предполагают получение дохода. К объектам относим внутренние положения и их соответствие законодательным нормам, соблюдение работниками рамок, которые они устанавливают, контрольно–регистрационные процедуры, дела на пакеты ценных бумаг, их полнота, бухгалтерский учет ценных бумаг, ИТ обеспечения.

Внутренний аудит управления операциями банка с платежными карточками – это внутренний аудит операций и процедур связанных с использованием специальных платежных средств, обеспечивающих инициирование расчетных операций. Объектами являются внутренние положения их достаточности и соблюдения, процедуры и бизнес процессы связанные с эмиссией и обслуживанием платежных карт, политика и процедуры работы с картами других банков, первичные документы, продуктовые предложения, ИТ системы и их соответствие потребностям, бухгалтерский учет.

Внутренний аудит управления информационными системами и компьютерным обеспечением – это аудит направленный на проверку процессов закупки, выбора и эксплуатации программного обеспечения, его достаточности и соответствия условиям бизнес потребностей банка. Объектами являются процессы и процедуры закупки программного и информационно–технического обеспечения, программное обеспечение и его достаточность для бизнес модели банка, компьютерное оборудование и его соответствие для корректного отработки программного обеспечения.

Внутренний аудит управления персоналом (HR) – это проверки методики набора и работы с персоналом, расчетов с работниками по заработной плате, премиям и другим выплатам и также по сдельным и подотчетных средствах. Объектами являются: первичные методика, организация, информационное и техническое обеспечение учета рабочего времени, расчет и выплата заработной платы и мотивации персонала.

Внутренний аудит управления собственным капиталом – это проверка операций, проводимых с собственными средствами банка. Объектами его являются: экономические нормативы установленные Национальным банком Украины, их соблюдения; соблюдение требований законодательства Украины; объективность оценки величины банковского капитала и его достаточности; методы привлечения, поддержки и прогнозирования достаточности объема капитала.

Внутренний аудит управления ликвидностью – это аудит процессов и процедур призванных на обеспечить способность банка своевременного выполнения своих денежных обязательств. Объектами являются: соблюдение в деятельности нормативов установленных Национальным банком Украины; алгоритмы расчета ликвидности и уровень их ав-

томатизации; адекватность процедур прогнозирования ликвидности; классификация активов по степени ликвидности и ее объективность.

Внутренний аудит управления рисками – это контроль подразделением внутреннего аудита за степенью возможного (ожидаемого или неожиданного) отрицательного влияния операций проводимых банк. Его объектами являются: процедуры оценки риска; процедуры контроля риска; система риск–менеджмента и его организация; внутренние нормативные документы по направлению регламентации риска; уровень автоматизации процессов и процедур оценки и прогнозирования риска.

Внутренний аудит маркетинга – это аудит направлен на контроль за деятельностью банка связанной с исследованием потребностей потребителей и максимального удовлетворения их потребностей в условиях ограниченных расходов, донесение до клиентов необходимой информации о продуктах и услугах. К объектам относятся: расходы на маркетинг, учет рекламной продукции, эффективность рекламных и других маркетинговых акций, продукты и услуги банка и их соответствие потребностям потребителей, PR и его эффективность, ИТ обеспечения.

Внутренний аудит управления продажами и отношениями с клиентами – это проверка деятельности банка связанной с реализацией банковских продуктов и обслуживанием клиентов. К объектам относятся: расходы на содержание и развитие каналов продаж (документирование, первичный, финансовый и управленческий учеты), эффективность продаж, продукты и услуги банка и их соответствие потребностям потребителей, качество и соответствие системы отношений с клиентами (CRM), качество обслуживания клиентов, ИТ обеспечения и его достаточность для успешной деятельности направления.

Внутренний аудит бизнес–стратегии банка (стратегический внутренний аудит) – это независимая экспертная оценка деятельности службы внутреннего аудита, направленная на оценку состояния стратегического планирования в банке. Целью такого аудита является проверка эффективности поддержки стратегического потенциала банка. В его объектах относятся: рынок, конкуренты, системы информационного обеспечения и кадровый потенциал.

Несмотря на то, что существует большое количество классификаций внутреннего аудита, ни одна из них не является самодостаточной в этом контексте и самостоятельно не может быть применена при планировании аудиторской проверки. Это связано с четкой однонаправленной специализацией отдельной классификации. Выделяя объекты согласно определенной классификации, мы получаем слишком широкий и поверхностный их пул, что делает их непригодными к практическому применению. Так что для определения объектов внутреннего аудита целесообразно рассмотрение через призму нескольких отдельных классификаций параллельно.

Список использованных источников:

1. Ильина С.Б. Основы аудита: учебно–практическое пособие. – М.: Кондор, 2009г. – 378 с.
2. Киреев, А. И. Внутренний аудит в коммерческом банке [Текст]: Навч.посибник / А.И. Киреев, Н.П.Шульга, А.С. Полетаева. – М.: КНТЭУ, 2001. – 295 с. – 21.00 р.
3. Немченко В.В., Хомутенко В.П., Хомутенко А.В. Н 50 Практический курс внутреннего аудита. / Под редакцией Немченко В.В. Учебник. – М.: Центр учебной литературы, 2008. – 240 с.
4. Савченко, В. Я. Аудит: учебное пособие / В. Я. Савченко. – второй изд. – М.: Финансы, 2006. – 328 с.
5. Утенкова Е. А. Аудит: Учебное пособие. – М.: Алерта, 2011. – 408с.