

УДК 336.71.078.3

СТРУКТУРА МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Тимофеева Н.В.

преподаватель,

Сургутский государственный университет,

г.Сургут, Россия

Аннотация

Деятельность внутреннего аудита в кредитных организациях в современных условиях можно охарактеризовать спецификой его целей, направленных на оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Осуществление оценки указанных систем невозможно без методик внутреннего аудита, учитывающих данную специфику. В настоящей статье проанализировано содержание понятия методики внутреннего аудита, дано его определение, проанализированы этапы в методике проведения внутреннего аудита, определены присущие этапам методы внутреннего аудита; уточнена структура методики внутреннего аудита в кредитной организации.

Ключевые слова: Внутренний аудит, методы внутреннего аудита, методика внутреннего аудита, этапы внутреннего аудита.

STRUCTURE OF THE METHODS OF INTERNAL AUDIT IN CREDIT ORGANIZATIONS

Timofeeva N.V.

lecturer,

Surgut State University,

Surgut, Russia

Annotation

The activities of internal audit in credit institutions in modern conditions can be characterized by the specific nature of its objectives aimed at assessing the effectiveness of internal control systems, risk management and corporate governance. Assessment of these systems is impossible without internal audit techniques which take into account this specificity. In this article the concept of internal audit methodology is analysed and given its definition, stages in the internal audit methodology are suggested, internal audit methods inherent in the stages are determined; the structure of the internal audit methodology in the credit organization is clarified.

Keywords: Internal audit, internal audit methods, internal audit methodology, internal audit stages.

Современный этап развития внутреннего аудита формирует определенные требования к подходам его осуществления, которые в свою очередь, формируются с учетом его особенностей. К таким особенностям автор относит двойственность целей внутреннего аудита в кредитных организациях, обусловленных требованиями собственников банков, с одной стороны, и от надзорного органа - Банка России, с другой стороны.

Именно дуальность целевых установок определяет специфику методологии осуществления внутреннего аудита в кредитных организациях [10]. Специфической чертой методик внутреннего аудита в банках является сочетание в них такого комплекса методов аудита, которые с одной стороны, направлены на обеспечение должной уверенности регулятора и вкладчиков банка в надежности кредитной организации, с другой, должны обеспечить осуществление оценки надежности систем корпоративного управления, контроля и управления рисками, и, соответственно, способности кредитной организации достичь поставленных целей. Поэтому формирование методик оценки эффективности банковских систем, отвечающих указанным требованиям, является одним из аспектов осуществления эффективного внутреннего аудита.

Вначале важно уточнить терминологию и сущностное понимание понятия «методика внутреннего аудита». В указанных целях, а также в целях установления корреляции понятия «методика» с понятием «метод», автором проведен анализ понятия «методика» в различных источниках (таблица 1).

Таблица 1 - Анализ определения «методика»

Источник	Определение	Пояснения
Б.А Райзберг Современный экономический словарь[9]	конкретизация метода, доведение его до инструкции, алгоритма, четкого описания способа существования. Чаще всего применяется в словосочетаниях «методика расчета», «методика оценки», «методика составления, разработки»	алгоритм, инструкция
Д.Н. Ушаков Большой толковый словарь русского языка [11]	система правил, изложение методов обучения чему-нибудь или выполнения какой-нибудь работы. Методика арифметики. Методика научного исследования. Методика пожарного дела.	система правил
С.И. Ожегов Словарь русского языка [8]	1) наука о методах преподавания. 2) Совокупность методов обучения чему-н., практического выполнения чего-н	совокупность методов обучения и практического выполнения
Новая философская энциклопедия [6]	фиксированная совокупность приемов практической деятельности, приводящей к заранее определенному результату. В научном познании методика играет важную роль в эмпирическом исследовании (наблюдении и эксперименте)	регламент, фиксация способов, приемов
Л.И. Лопатников Экономико- математический словарь [5]	документ, рекомендуемый к применению определенные способы действия (в бухгалтерском учете, отчетности, решении экономико- математических задач и так далее), не требующий рассмотрения или утверждения руководством организации. Методология (методика) расчета показателей	регламент способов действий
В.П. Ложкин Энциклопедия терминов, определений и пояснений строительных материалов [12]	установленный способ осуществления деятельности. Во многих случаях методики документируются (например, методики системы качества)	установленный способ деятельности

Анализ дефиниций «методика», представленных в различных источниках, позволяет сделать вывод о том, что значение этого понятия

определяется как: алгоритм, инструкция, регламент, установленный способ действий, фиксированная совокупность способов и методов практической деятельности. Ключевым в определении методики будет акцент на практическое применение методики, ее определенный, установленный кем – либо или чем – либо порядок применения, алгоритм действий. Подтверждение этому мы нашли, проанализировав значения синонимов к слову «методика» - «технология» и «методология». Значение понятия «технология» определяется как совокупность методов, процессов и материалов, используемых в какой-либо отрасли деятельности. Значение понятия «методология» определяется, как набор процессов, правил, шаблонов и рабочих методов, которые предписывают, как проводится анализ, разработка и реализация решений в отдельно взятом контексте. В отношении понятий «технология» и «методология» ключевым в их толковании является все тот же практический аспект их применения, т.е. набор рабочих методов, используемых в деятельности, или алгоритм определенных способов, реализующих управленческие решения на практике. Следовательно, вывод о практическом аспекте значения понятия «методика» автором подтвержден.

Синонимом понятия «методики» также является и понятие «метод». Исследование понятия «метод» позволяет сделать следующие выводы: понятие «метод» означает прием, способ, либо комплекс способов контроля для достижения поставленной цели в процессе контрольной деятельности. Однако, анализ понятия «методика» дает основание полагать что понятие «метод» является более общим, по отношению к методике, понятием. В отличие от метода «в задачи методики не входит теоретическое обоснование полученного результата, она концентрируется на технической стороне эксперимента и на регламентации действий исследователя» [3]. Таким образом, на основании сравнительного анализа изложенных подходов к определению методики, в целях настоящего исследования сформулировано следующее его определение. *Методика внутреннего аудита* - это система

методов, приемов и технических средств, упорядоченных и направленных на изучение объектов внутреннего аудита, осуществляемого в определенных целях.

Общепринятым в научном сообществе является мнение об этапах в методике проведения внутреннего аудита и их содержании. Обобщив указанную информацию, автором выделены четыре основных этапа в методике внутреннего аудита в кредитной организации: подготовительный, аналитический, заключительный и мониторинг. Деление методики на этапы обусловлено как специфическими целями и задачами, так и применением специальных приемов, способов, либо комплекса способов исследования – методов внутреннего аудита. Этапы проведения внутреннего аудита и присущие им методы исследования представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Этапы в методике проведения внутреннего аудита и присущие им методы внутреннего аудита

Этапы	Содержание	Методы
Подготовительный	Подготовка к проверке: ознакомление с особенностями организации проверяемого участка деятельности, системой учета, присущими рисками, системой контроля составление плана и программ проверки	Комплекс методов: собственных методов внутреннего аудита, методов смежных наук, общенаучных методов (наблюдение, анализ, документальный контроль, аналитические процедуры и пр.)
Проведение проверки	Проведение проверки: подбор и изучение документов; определение существенности видов операций, составление необходимой выборки; проверка документов, фактический контроль, формирование доказательств, частные выводы	Комплекс методов: собственных методов внутреннего аудита, методов смежных наук, общенаучных методов (проверка, анализ, стресс – тестирование, методы эконом. анализа, оценка и пр.)
Заключительный - оценочный	Обобщение частных выводов, общее заключение по итогам проверки, оценка эффективности работы систем контроля, управления рисками и корпоративного управления	Комплекс методов: собственных методов внутреннего аудита, методов смежных наук, общенаучных методов (анализ, аналитические методы, оценка и пр.)

Мониторинг	Последующий контроль устранения недостатков и ошибок; наблюдение за эффективностью работы систем контроля, управления рисками и корпоративного управления	Комплекс методов: собственных методов внутреннего аудита, методов смежных наук, общенаучных методов (мониторинг, анализ, оценка, аналитические методы и пр.)
------------	---	--

Прохождение всех описанных выше этапов является основой построения методики внутреннего аудита любой направленности вне зависимости от вида и цели аудита. Методика может быть расширена и представлена более детально в зависимости от поставленных целей, объекта исследования. Каждому этапу методики соответствует комплекс различных методов, включающих как собственные методы внутреннего аудита, так и методы общенаучных и смежных наук. Определение методов, которые должны быть включены в соответствующий этап проверки внутреннего аудита, осуществляется в зависимости от цели, задач аудита, предмета и объекта проверки.

Вопросам развития методик применительно к осуществлению внутреннего аудита в банковской сфере посвящено немного работ. Интересной, по мнению автора, является точка зрения Н.М. Заварихина, Ю.В. Потехиной, разработавших принципиальную схему методики проведения внутреннего аудита, которая раскрывает его цели и задачи, объекты, нормативно - правовое обеспечение, информационную базу, программу внутреннего аудита, этапы его проведения [4]. Однако, учитывая современные требования, предъявляемые к осуществлению контрольной деятельности в кредитных организациях, автор полагает целесообразным расширить этапы проведения внутреннего аудита, предложенные ученым, и дополнить их этапом мониторинга, сутью которого является осуществление наблюдения за эффективностью работы основных банковских систем, а также реализацией мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок

внутреннего аудита замечаний. Уточненная структура методики внутреннего аудита применительно к кредитной организации представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Уточненная структура методики внутреннего аудита в кредитной организации

Методика внутреннего аудита определяет обобщённый подход к его проведению, определяет основные концептуальные компоненты, которые составляют его технологическую основу. Предложенная авторами уточненная структура методики внутреннего аудита в кредитной организации является универсальной основой для его осуществления вне зависимости от специфики, направлений деятельности и вида банковских операций.

При формировании методик внутреннего аудита в кредитных организациях необходимо учитывать специфические, присущие только банковской сфере факторы, влияющие на их содержание. Первый фактор – это особенности, связанные с двойственностью целевых установок внутреннего аудита, который с одной стороны, формирует требования к

методике оценки эффективности банковских систем – оценочному аудиту, с другой – формируют требования к объектам внутреннего аудита с учетом регуляторного риска при проведении проверок внутренним аудитом.

Вторым фактором, определяющим специфику методологии внутреннего аудита в кредитных организациях, является применение в осуществлении внутреннего аудита риск – ориентированного подхода. Требования в отношении обязанности его применения вытекают из Положения №242-П: «План проведения проверок, осуществляемых службой внутреннего аудита, должен ... составляться исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля... Программа проверки должна содержать цели проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в проверяемом направлении банковской деятельности» [7].

Таким образом, факторы двойственности целей внутреннего аудита и риск –ориентированная основа его проведения влияют на подходы к формированию методик осуществления внутреннего аудита в кредитных организациях и должны быть учтены при их разработке.

Библиографический список:

1. Большой бухгалтерский словарь [Текст] / под ред. А.Н. Азрилияна. - Москва : Институт новой экономики, 1999. - 574 с.
2. Большой энциклопедический словарь [Текст] / под ред. А.М. Прохорова. - Москва : Большая российская энциклопедия, 1998. - 1456 с.
3. Ефремова, Т.Ф. Новый словарь русского языка. Толково-образовательный [Текст] : св. 136000 словар. ст., ок. 250000 семант. ед. : в 2 т. / Т.Ф. Ефремова. - Москва : Русский язык, 2000. - (Библиотека словарей русского языка).

4. Заварихина Н.М., Потехина Ю.В. Методология и методика внутреннего аудита в коммерческих банках // Аудит и финансовый анализ. 2005. № 4. С. 208.
5. Лопатников, Л.И. Экономико-математический словарь : слов. современ. экон. науки [Текст] / Л.И. Лопатников ; под ред. Г.Б. Клейнера. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дело, 2003. - 520 с.
6. Новая философская энциклопедия [Текст] / под ред. В. С. Степина. - Москва : Мысль, 2001. - 744 с.
7. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах : положение Центр. банка Рос. Федерации от 16.12.2003 № 242-П. - [Электронный ресурс]. - Доступ из справ.-правовой системы "КонсультантПлюс".
8. Ожегов, С.И. Словарь русского языка: 70 000 слов [Текст] / под ред. Н.Ю. Шведовой. - 23-е изд., испр. - Москва : Русский язык, 1990. - 917 с.
9. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Текст] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - 2-е изд., испр. - Москва : ИНФРА-М, 1999. - 479 с.
10. Тимофеева, Н.В. Развитие методического обеспечения внутреннего аудита [Текст] / Н.В. Тимофеева // Экономика и предпринимательство. - 2016. - № 10. - С. 570 - 574.
11. Ушаков, Д.Н. Большой толковый словарь русского языка : современная редакция [Текст] / Д.Н. Ушаков. - Москва : Дом Славянской кн., 2014. - 959 с.
12. Энциклопедия терминов, определений и пояснений строительных материалов. Калининград / Под редакцией Ложкина В.П., 2015-2016. [Электронный ресурс]: www.enciklopediyastroy.ru