

Ш.К. Рахманова,
к.э.н., ТГЭУ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ СОСТАВЛЕНИЯ ОБЩЕГО БЮДЖЕТА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Мақолада тижорат банкларида аудиторлик текширувлари ўтказишининг умумий бюджетини тузиш усулларини қўллаш бўйича амалий тавсиялар берилган.

The article of commercial banks to conduct audits to provide practical recommendations on the application of the methods of the conclusion of the general budget.

Ключевые слова: аудиторская проверка, сегменты банка, общий бюджет, процедура расчета бюджета, горизонтальная и вертикальная модель аудита.

Современный внутренний аудит способен и должен выполнять разнообразные и масштабные задачи.

Во-первых, он призван оценивать систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений.

Во-вторых, должен проводить анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагает методы снижения рисков.

В-третьих, возложена оценка соответствия системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления.

Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

В условиях интенсивного развития банковского бизнеса в Республике Узбекистан организация деятельности внутреннего аудита является одним из наиболее серьезных факторов, способных оказать влияние на состояние отдельной кредитной организации и банковской системы в целом - проблемы внутреннего контроля нередко могут привести к возникновению кризисных ситуаций.

Поэтому по сути своей устойчивости банков - это не только атрибут политики их выживания, но и стратегия развития на перспективу. В связи с этим весьма актуально изучение различных форм и методики организации внутреннего контроля является своевременным.

Система внутреннего аудита коммерческих банков Республики Узбекистан является неотъемлемой независимой структурой внутреннего контроля. Деятельность внутреннего аудита коммерческих банков основана на требованиях положения Центрального банка Республики Узбекистан в внутреннему аудиту в коммерческих банках.

В связи с вовлечением коммерческих банков Республики Узбекистан в международные интеграционные и экономические процессы, а также экономические институты для соответствия мировым требованиям и стандартам, функциям внутреннего аудита уделяется все больше внимания. Растущий интерес к внутреннему аудиту в мире обусловлен, по нашему мнению, рядом факторов.

Во-первых, внутренний аудит является одним из немногих доступных на данный момент и в то же время недооцененных ресурсов, правильное использование которых может повысить эффективность компании.

Во-вторых, череда громких корпоративных скандалов, прокатившихся по США и Западной Европе, дала основания считать, что институт внешнего аудита может давать серьезные сбои, вследствие которых терпят банкротства даже крупнейшие компании.

В-третьих, наличие в компании хорошего корпоративного управления, одним из неотъемлемых звеньев которого становится внутренний аудит, является положительным сигналом для потенциальных инвесторов и кредиторов и повышает инвестиционную привлекательность компании.

Как было отмечено Президентом И. Каримовым: «Важнейшим фактором, обеспечивающим устойчивые темпы роста экономики, явилось реформирование банковской системы, в результате чего рост совокупного капитала коммерческих банков составил почти 25 процентов.

Укрепление банковской системы создало необходимые предпосылки для снижения в 2014 году ставки рефинансирования Центрального банка с 12 до 10 процентов и соответствующего уменьшения процентной ставки по кредитам коммерческих банков.

По сравнению с 2013 годом объемы кредитов, выделенных банками только на финансирование программ модернизации и технологического обновления производств, увеличились в 1,2 раза, а на пополнение оборотных средств – более чем в 1,3 раза.

На протяжении последних лет ведущие рейтинговые агентства «Мудис», «Стандарт энд Пурс» и «Фитч рейтингс» оценивают деятельность банковской системы Узбекистана как «стабильная».

Особо хотел бы отметить, что если в 2011 году высокие рейтинговые оценки имели 13 коммерческих банков, то в настоящее время все 26 банков республики удостоены такой оценки»[1].

Этому способствовало также принятие Постановления Президента Республики Узбекистан № 475 от 27 сентября 2006 года и Постановлением Кабинета Министров № 215 от 16 октября 2006 года где предусмотрено установление службы внутреннего аудита в акционерных обществах, балансовые активы которых превышают 1 млрд.сумов, ускорило процесс внедрения внутреннего аудита и для не банковского сектора экономики.

Такая мера нацелена на проведение анализа правильности ведения бухгалтерского учета и расчетов по начислению налогов и других обязательных платежей, защиту интересов собственников, т.е. акционеров, предупреждение

противоправных действий со стороны директорского корпуса и оповещение акционеров в случае возникновения таких ситуаций.

Определение бюджета аудиторской проверки является необходимым результатом планирования, и оно позволяет адекватно оценить стоимость расходов на проверку.

Как показывает практика организации аудита в странах СНГ, что добросовестный аудитор, выполняющий требования общероссийских и внутрифирменных стандартов, при первичном аудите тратит на планирование (включая составление плана и программы аудита), до 30% общего времени[2].

Аудит деятельности коммерческого банка рассматривается в качестве проверки 8 сегментов банка: кредитная деятельность, учетная – операционная деятельность, административно-управленческий учет (АУР) и налогообложение, вкладные операции, денежное обращение, валютные контракты, кассовая деятельность, кадровая деятельность, информационные технологии, деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем (отмывание денег).

Нами разработана модель расчета бюджета проверки структурного подразделения банка, рабочей группой внутренних аудиторов, состоящих из 12 сотрудников. Модель рассчитана исходя из реального опыта работы департамента внутреннего аудита Национального банка – на основе «среднего» количества времени необходимого на проверку отдельного сегмента банковской деятельности и количества сотрудников, привлеченных к аудиту по каждому участку.

Окончательный расчет бюджета определяется в человеко-часах и зависит от величины почасовой стоимости услуг каждого сотрудника.

Процедура расчета бюджета разделена на две категории:

1. Подготовка планового бюджета аудиторской проверки, исходя из результатов дистанционного аудита на стадии предварительного планирования.

2. Определение фактического бюджета, исходя из реального объема ресурсов использованных для комплексной проверки (планирование, проверка, подготовка аудиторского заключения, согласование, документирование).

Важным шагом на этапе планирования аудита является комплектация адекватной рабочей группы в зависимости от целей проверки, объема работы и сроков проведения аудита.

Так, в случае проведения целевой проверки и при значительном объеме операций рабочую группу аудиторов предлагается разделить на отдельные подгруппы по направлениям проверки. Рабочая группа должна формироваться из аудиторов, специализирующихся на проверках данных операций.

Таблица 1.

Таблица расчета плановых затрат времени на проверку по видам деятельности

Сотрудники	Руководитель группы	Нач. отдела и глав. спец	Главный специалист	Главный специалист	Нач. отдела и глав. спец	Главный специалист	Главный специалист	Главный специалист	Ведущий специалист	Ведущий специалист	Ведущий специалист	Итого
Участок проверки	Контроль	Кредитование	Бухгалтерия	Адм.упр. расходы и налоги	Вкладные операции	Денежное обращение	Валютные контракты	Касса	Кадры	Информационные технологии	Отмывание денег	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
Предварительное изучение	8,0	40,0	32,0	24,0	32,0	32,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	208,0
Планирование	8,0	16,0	16,0	16,0	16,0	8,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	100,0
Проверка на соответствие	-	16,0	16,0	16,0	8,0	8,0	16,0	16,0	16,0	4,0	8,0	124,0
Проверка по существу	-	24,0	16,0	24,0	24,0	24,0	8,0	8,0	-	-	8,0	136,0
Анализ выявленных нарушений	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	64,0
Подготовка аудиторского заключения	16,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	56,0
Согласование	16,0	8,0	8,0	8,0	8,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	72,0
Документирование	-	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	60,0
Всего (человеко-часов)	56,0	124,0	108,0	108,0	108,0	92,0	52,0	52,0	44,0	32,0	44,0	820,0
Количество сотрудников	1,0	2,0	1,0	1,0	2,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	13,0
Итого (чел/часов)	1130	250,0	217,0	217,0	218,0	185,0	105,0	105,0	89,0	65,0	89,0	1653,0

Следует отметить, что внутренний аудит может многое, но это не является универсальным решением всех проблем банков и предприятий. Так например внутренний аудит может:

- минимизировать их вероятность и увеличить вероятность их скорого обнаружения посредством аудита систем или процедур, но не ликвидировать или идентифицировать все случаи человеческих ошибок или злоупотреблений;

- оптимизировать выбор проверяемых областей/подразделений на основе проведения предварительного риск анализа, но не может аудировать каждый бизнес-процесс ежегодно;

- анализировать процедуры, разработанные другими подразделениями или отделами, на предмет их эффективности в рамках системы внутреннего контроля, но он не должен разрабатывать процедуры для подразделений или отделов, поскольку это отрицательно влияет на независимость внутреннего аудита.

Можно выделить два варианта проведения работ внутренними аудиторами: *горизонтальная и вертикальная модель*. Первая используется для проверки соответствия отдельного вида деятельности или процесса требованиям систем менеджмента и оценивания их результативности и эффективности. Вертикальная модель используется для проверки соответствия деятельности отдельного подразделения компании. При этом необходимо обратить внимание на то, что горизонтальная модель является более трудоемкой и продолжительной, однако и более значимой, поскольку включает в поле зрения деятельность на стыках различных подразделений и должностных лиц, которые участвуют в выполнении требований к объекту проверки. Кроме того, горизонтальная проверка «ломает» коммуникационные барьеры между подразделениями и поощряет участников систем менеджмента к взаимодействию друг с другом.

На основе расчета необходимого количества сотрудников и человеко-часов на проверку, необходимо заполнить Сводную таблицу расчета плановой стоимости аудиторских услуг (таблица 1), которая позволит рассчитать плановый бюджет аудита на основе почасовой ставки оплаты труда аудиторов (таблица 2).

По итогам аудиторской проверки руководителю группы необходимо подготовить таблицу фактического бюджета проверки (таблица 3), на основе реальных затрат времени и трудовых ресурсов на проверку. Данный инструмент также позволяет анализировать корректность планирования аудита и внести соответствующие изменения в данный сегмент для последующих проверок.

При этом, несмотря на окончательный расчет бюджета в сумах, наиболее значимой величиной является количество человеко-часов потраченных на осуществление аудита, которое наиболее реально оценивает издержки на проверку.

Таблица 2.

Сводная таблица расчета плановых показателей бюджета проверки

Должности	Количество сотрудников, чел	Количество человеко-часов	Почасовая ставка оплаты труда (сум) ¹	Общая сумма (сум)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Руководитель группы	1	113,0	489,0	55 257,0
Начальник отдела	2	250,0	461,0	115 250,0
Главный специалист	7	829,0	407,0	337403,0
Ведущий специалист	3	243,0	381,0	92 583,0
Итого	13	1435,0	1 738,00	600 493,0

Общее руководство проверкой, координация деятельности членов рабочей группы и контроль за соблюдением графика использования рабочего времени должны осуществляться руководителем аудиторской проверки. При разделении рабочей группы на подгруппы по направлениям функции локального руководства целесообразно возлагать на старших аудиторов.

Таблица 3.

Сводная таблица фактического бюджета проверки

Должности	Плановые затраты, (чел/час)	Фактические затраты, (чел/час)	Почасовая ставка оплаты труда (сум)	Общая сумма (сум)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Руководитель группы	113,0	50,0	489,0	24 450,0
Начальник отдела	250,0	200,0	461,0	92 200,0
Главный специалист	829,0	700,0	407,0	284 900,0
Ведущий специалист	243,0	150,0	381,0	57 150,0
Итого	1435,0	1 100,0	1 738,0	458 700,0

Предупредительный характер внутреннего аудита является немаловажным психологическим фактором. Это означает, что каждая проверка планируется, а персонал проверяемого подразделения уведомляется о времени, объекте и критериях проверки с тем, чтобы обеспечить аудиторам необходимый уровень доверия и исключить возможность уклонения персонала от предоставления и демонстрации всех требуемых данных.

По своей сути деятельность службы внутреннего аудита должно основываться методологии разработанной в соответствии с Международными стандартами и утвержденными руководством компании.

Тем не менее, эти стандарты должны быть адаптированы к аудиту нефинансовых функций менеджмента (стратегии, маркетинга, др.), а также детализированы в виде руководства по аудиту. Ключевым фактором, который необходимо учесть при разработке методики аудита, является то, что аудиту

¹ Почасовая ставка принята на основании фактического оклада сотрудников ДВА Национального банка.

подлежат лишь те функции, которые регламентированы (для которых разработаны положения, планы, бюджеты, инструкции и т. д.).

Следует отметить, что к основным принципам деятельности внутреннего аудита являются: независимость, честность, добросовестность, объективность, конфиденциальность, профессиональную компетентность, профессиональное поведение.

Несмотря на то, что данные этические нормы практически выработаны международными профессиональными аудиторскими организациями, в частности Институтом внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors), образованным в 1941 году в США, однако на практике первостепенное значение они получили лишь применительно к внешнему аудиту, что подтверждается также отсутствием до настоящего времени централизованной политики развития внутреннего аудита как одного из составляющих элементов аудиторской деятельности.

По нашему мнению практический опыт аудиторов стран с развитой рыночной экономикой в области выработки и применения основополагающих фундаментальных принципов аудита определяют их как этические правила, нормы или принципы, соблюдение которых позволяет повысить степень доверия к результатам аудиторской деятельности заинтересованных в ней пользователей.

Из приведенного выше краткого описания методики следует, что внутренний аудит кредитных организаций является сложным, многошаговым процессом, требующим больших затрат труда опытного персонала. Существенным подспорьем могли бы служить разработки стандартных схем контроля для преобладающих в данной организации объектов аудита.

Список использованной литературы

1. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год. «Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача». <http://www.press-service.uz.ru/> (Пресс-служба Президента Республики Узбекистан)
2. <http://www.realtyhistory.ru/info/delo/auditbf.php>
3. <http://cbu.uz/ru/node/40398> (Центральный банк Республики Узбекистан)
4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка/учебник. М.: Омега-Л, 2010. – с.278.
5. Сахобов У.О. Аудиторская выборка: Монография-Т.: IQTISOD-MOLIYA, 2006., 200 с.