



УДК 657.633.5

Маткаримов Б.Р.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ПЛАНИРОВАНИЯ
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В
УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ
ИНФОРМАЦИОННОЙ
СИСТЕМЕ БАНКОВ ВТОРОГО
УРОВНЯ РЕСПУБЛИКЕ
КАЗАХСТАН**

*Берілген мақалада Қазақстандағы
екінші деңгейлі банктердің
информациялық басқару жүйесінің ішкі
аудитін жоспарлау әдістерін жетілдіру
мәселелеріне жан-жақты сөз болады.*

*This article is directed to the problems of the
development methods of planning an internal
account and the system of information
governing in the second level banks of
Kazakhstan*

В условиях динамичного изменения различных факторов, влияющих на банковскую деятельность, особое значение приобретает достоверная информация о состоянии банков, необходимая для многочисленных собственников, кредиторов и других субъектов рыночной экономики в целях принятия ими управленческих решений. Высокая зависимость пользователей информации от её качества, необходимость специальных знаний для её оценки и отсутствие доступа у большинства пользователей информации к отчётности банков, а также вероятность случайных или намеренных искажений, привела к необходимости функционирования специального рыночного института, обеспечивающего достоверную информацию о деятельности банков – независимого аудита.

Медленное формирование нормативной базы, регулирующей казахстанский внутренний аудит и длительный период отсутствия стандартов, которые определяли бы основные принципы проведения аудита, внесли в аудиторскую практику проведения аудита, внесли в аудиторскую практику нежелательный элемент субъективизма, сделав в ряде случаев аудиторскую проверку формальной и поставив под сомнение достоверность аудиторского заключения. Однако в ходе экономических преобразований внутренний аудит совершенствуется: меняются сами аудиторы, более цивилизованным становится рынок аудиторских услуг.

Эффективное управление банком предполагает гораздо больший спектр планов и объем плановой и контрольной работы, чем при плановой экономике. Усиление конкурентных отношений на мировых и отечественных рынках, стремительное развитие и смены технологий, растущая диверсификация бизнеса, усложнение бизнес - проектов и другие факторы обуславливают новые требования к системе управления банков второго уровня. В конкурентной среде рыночных отношений эффективная система внутреннего аудита при прочих равных условиях – это гарантия успешной деятельности банка.

Эффективное функционирование внутреннего аудита зависит от правильного планирования всей аудиторской работы исходя из ее объема, сложности, наличия квалифицированных специалистов, необходимости привлечения экспертов по отдельным вопросам аудита.

Планирование внутреннего аудита банка имеет некоторые отличия по сравнению с таковым внешнего аудита. Внутренний аудит имеет больше объектов проверки, чем внешний аудит, строящий свои проверки на данных бухгалтерской



отчетности, первичных и сводных данных бухгалтерского учета, а также при необходимости осуществляющий выборочные проверки других вопросов. При планировании внутреннего аудита заранее должно отводиться время на каждый из объектов проверки. Для составления планов нужно также наличие достаточной информационной базы, позволяющей определить внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности банка, выявить источники их получения, необходимость привлечения специалистов [1].

Важными моментами для успешного осуществления проверки являются грамотное осуществление организационно-управленческих мероприятий со стороны руководителя службы внутреннего аудита по подбору состава проверяющих на каждую проверку, их инструктаж, привлечение экспертов и многие другие вопросы.

В календарных графиках аудиторских проверок рекомендуется указать:

- какие виды деятельности подвергаются аудиторской проверке;

- когда по ним будет проводиться проверка;

- сколько примерно потребуется времени на проверку с учетом объема планируемой аудиторской работы, характера и масштаба аудиторской работы, выполняемой другими проверяющими.

Значение планирования состоит в том, что оно позволяет аудитору: получить достаточное число доказательств; контролировать затраты времени на проведение проверки. Результатом проведения процедур планирования является обнаружение и, по возможности, точное определение предполагаемых нарушений и слабых мест.

Планирование аудита - один из обязательных этапов аудита, заключающийся в определении стратегий и тактики аудита, объема аудиторской проверки, составления общего плана аудита, разработке аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур.

Назначение планирования состоит в: разработке общего плана аудита с определением ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита; подготовке аудиторской программы с установлением объема, видов и последовательности проведения аудиторских процедур, достаточных для сбора аудиторских доказательств и формирования обоснованного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности банка.

Отдел внутреннего аудита обязан решить основной круг вопросов в процессе планирования: установление приемлемого уровня существенности; определение внутреннего риска; планирование объема и характера аудиторских процедур; определение методов проверки согласование организационных вопросов с руководством, вопросов управления и контроля за проверкой; определение объема и сроков проведения проверки и др.

Всю процедуру планирования можно разделить на несколько взаимосвязанных между собой этапов:

1. Предварительное планирование внутреннего аудита в информационной системе банков второго уровня.

Предварительное планирование проводится для оценки возможности проведения аудита, а также для информационной подготовки общего плана аудита. Основные методы и приемы, используемые аудиторами на данном этапе планирования: осмотр документов; наблюдения; аналитические процедуры; устный опрос руководителей и персонала филиала. Если аудит проводится не в первый раз, то следует детально проверить информацию, относящуюся к предыдущей проверке: договорные условия прошлого аудита; первоначальная программа аудита и изменения к ней, внесенные в ходе проверки; эффективность внутреннего контроля; результаты оценки рисков; принятый способ проверки; выявленные не соответствия; отношение клиента к рекомендациям службы внутреннего аудита; бюджет времени; существенные и критические области; вид предоставленного клиенту аудиторского отчета проблемы прошлой проверки.

2. Разработка общего плана внутреннего аудита в системе банков второго уровня.

На данном этапе устанавливается логическая взаимосвязь между ранее полученными информационными блоками, изучается степень полезности полученной информации для целей проверки, разрабатывается общий план внутреннего аудита. Общий план выступает в качестве основы и руководства при составлении программы аудита, помогает осуществлять управление и контроль за проектом. При составлении плана проверки необходимо принимать во внимание фактический объем затрат труда и его отклонение от данных предыдущего периода (в случае проведения повторной проверки), уровни существенности и риска (также с учетом данных прошлого года). Общий план включает



несколько этапов: анализ представленной информации; определение задач и целей аудита; установление уровня существенности; разработку объема работ и графика проведения проверки; управление и контроль за качеством аудита [2].

3. Анализ представленной информации

Применение аналитических процедур во внутреннем аудите: дает доказательства верности отдельных счетов или групп счетов; позволяет сделать оценку финансового состояния клиента как за прошлые периоды, так и на конкретную дату проверки; помогает сконцентрировать внимание группы аудиторов на наиболее важных моментах или на «узких местах»; дает возможность проверить взаимосвязку показателей. На стадии планирования ставится цели: определить, соответствуют ли данные планирования предварительным данным; для определения потенциальных «узких мест»; для рационального распределения ресурсов; для улучшения степени понимания проверяющих.

4. Определение объема работ и графика проведения аудиторской проверки.

Объем работ формируется исходя из мероприятий, проводимых в ходе проверки. К ним относятся: планирование аудита, получение аудиторских доказательств, использование работы других лиц и контакты с руководством филиала, третьими сторонами, документирование материалов проверки, обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бухгалтерской отчетности. При определении объема работ следует выделить время на формирование рабочей документации. К рабочей документации аудита относятся: планы и программы проведения аудита; описание использованных аудиторской организацией процедур и их результатов; объяснения, пояснения и заявления; копии, в том числе фотокопии документов; аналитические документы аудиторской организации; другие документы.

5. Управление и контроль качества внутреннего аудита банков второго уровня.

В общем плане отдельный раздел посвящается управлению и контролю качества аудиторской проверки. Целью контроля качества является оценка степени профессионализма выполнения задания и качественного ведения рабочей документации. Перед началом проверки руководитель службы внутреннего аудита определяет объем и форму инструктирования исполнителей исходя из конкретных обстоятельств: сложность и новизна объекта, квалификация персонала, срок проверки и т.д.

6. Разработка программы аудита

Программа аудита является развитием плана аудита. Она одновременно выступает и инструкцией для ассистентов по проведению проверки, средством контроля качества работы всех членов аудиторской службы. По каждому разделу аудиторской программы формируются документально подтвержденные выводы, которые являются основанием для формирования мнения аудитора и предоставления аудиторской проверки. [3]

7. Подготовка меморандума планирования

Итоговым документом планирования является Меморандум планирования. Он включает основные результаты и принятые решения по всем этапам планирования. Меморандум планирования служит: как документ, которым аудиторы руководствуются при выполнении аудита; для контроля и оценки степени продвижения к конечной цели; для организации взаимодействия между членами аудиторской команды. В Меморандум могут быть включены: задание на планирование аудита; итоги планирования с раскрытием общих сведений, состава аудиторской группы, общего плана аудита, программы аудиторской проверки и графика аудита.

Данный документ оформляется ответственным по планированию и утверждается руководителем службы внутреннего аудита.

Литература:

1. Абленов Д.О. Финансовый контроль и углубленный аудит: теория, методология, практика: Учебное пособие. – Алматы: Экономика, 2007- 608 с.
2. Бурцев В.В. Управленческий аудит системы сбыта готовой продукции. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1999. –48 с.
3. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. – М.: Финансы и статистика, 1992. –140 с.