

В. А. Шестakov (Москва, МГУ). **Основные способы совершенствования внутреннего аудита в российских коммерческих банках.**

Подразделения внутреннего аудита в последнее время все в большей степени становятся одним из ключевых факторов, обеспечивающих преуспевание банков, предлагая широкий спектр услуг, способствующих улучшению хозяйственной деятельности и достижению стратегических целей компании. После целого ряда скандалов, связанных с финансовой отчетностью американских и европейских банков, многие компании по всему миру начали искать способы усиления внутреннего контроля в целях предотвращения мошенничества (в частности, со стороны менеджмента) и поддержания высокого уровня доверия. Усиление требований к корпоративному управлению привело к переосмыслению функций аудита: внутренний аудит превратился из стандартной проверки соответствия финансовой отчетности в сложный процесс, ориентированный, в том числе, на оценку процессов внутреннего контроля, корпоративного управления и управления рисками. Таким образом, грамотно организованный внутренний аудит решает ключевые задачи: 1) способствует совершенствованию корпоративного управления, минимизирует риски и контролирует денежные потоки; 2) предоставляет акционерам достаточные гарантии эффективности системы внутреннего контроля, достоверности отчетности, защищенности активов; 3) является инициатором изменений, так как правильно построенный внутренний аудит ориентирован на решение проблем путем выявления и устранения их причин. Однако в российском банковском секторе внутренний аудит до сих пор является недооцененным способом контроля и используется далеко не всеми российскими банками. Существенная проблема состоит в том, что в российской практике очень часто функции внутреннего аудита возлагаются на подразделения, которые не в состоянии выполнять их в силу различных причин. В результате задачи, поставленные перед службой внутреннего аудита, не выполняются, ресурсы банка тратятся впустую, а внешние аудиторы не могут полагаться на систему внутреннего контроля банка, что приводит к дополнительным издержкам.

В настоящее время в России вопросы качественной организации внутреннего аудита и повышения его вклада в достижение целей компании постепенно приобретают все большую значимость как руководителей, так и для ее владельцев. Для повышения качества работы внутренних аудиторов банка требуются следующие меры: 1) при создании службы внутреннего аудита следует учитывать специфику конкретного банка (объемы активов и пассивов, специализацию, разнообразие видов деятельности и др.); 2) привлечение опытных специалистов со стороны внешних аудиторских компаний для разработки методических указаний по организации работы службы внутреннего аудита и для усовершенствования его методологической базы с учетом специфики конкретного банка; 3) тщательный подход к подбору кадров службы внутреннего аудита, повышению квалификации и обучению персонала; 4) наделение отдела внутреннего аудита полномочиями, достаточными для проведения проверок; позиционирование его функций с целью усиления контроля над деятельностью банка, соблюдения законодательных требований и принципов корпоративного управления; 5) применение современного экономико-математического аппарата, методов финансовой математики и статистических методов для анализа деятельности банка; 6) организация мониторинга работы подразделения внутреннего аудита с целью оценки его качества, выявления недостатков и оптимизации управления; 7) обеспечение независимости деятельности внутренних аудиторов от руководства банка на всех уровнях управления.

Представляется, эти меры существенно повысят качество управления в коммерческих банках, улучшат взаимодействие между собственниками, менеджментом и органами внешнего контроля и будут способствовать стабильной работе банка. В связи с этим становление внутреннего аудита коммерческого банка можно позиционировать в качестве центрального звена банковского менеджмента, в особенности, с

учетом нестабильности мировой финансовой системы и изменчивости окружающей среды в условиях кризиса.

Работа выполнена при финансовой поддержке РГНФ, проект № 08–02–00126а.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. *Сонин А. М.* Внутренний аудит, современный подход. М.: Финансы и статистика, 2007.
2. *Суйц В. П., Дубровина Т. А.* Аудит: общий, банковский, страховой. М.: ИНФРА-М, 2005.
3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. ЦБ РФ 16.12.2003 № 242-п) (ред. от 30.11.2004).
4. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления кредитным риском». Базель, 1998.