

ЗОЛКОВА,

# ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

бы определить риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и необнаруженных ошибок, а также суть, масштабы и временные затраты предполагаемых аудиторских процедур, аудиторской организации в обязательном порядке необходимо изучить внутреннего контроля учреждения.

**П**ОНИМАНИЕ механизма функционирования такой системы, ее целей и задач, способности выявлять и устранять искажения на стадии подготовки отчетности поможет аудитору наметить стратегию проверки. Ведь между риском необнаружения и риском существенного искажения (комбинацией внутрихозяйственного риска и риска средств контроля) существует обратная связь. И если аудитор считает, что внутрихозяйственный риск и риск средств контроля высокие, то он обязан снизить, насколько возможно, риск необнаружения, то есть работать более детально и тщательно, модифицировать применяемые аудиторские процедуры, изменяя их количество или содержание, увеличивать затраты труда и времени, необходимые для проверки. Если в ходе планирования выясняется, что внутрихозяйственный риск и риск средств контроля имеют достаточно низкие значения, аудитору следует снизить реальные трудозатраты, применить менее трудоемкие методы получения аудиторских доказательств.

Основными документами, определяющими порядок организации системы внутреннего контроля в банковской

системе, являются: Инструкция «Об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях», утвержденная постановлением Правления НБ РБ от 28.09.2006 г. №139; локальные нормативные акты банка; документы Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора».

Порядок изучения и оценки системы внутреннего контроля в процессе аудита определен Правилами аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой отчетности)», утвержденными постановлением Минфина РБ от 29.12.2008 г. № 203 (далее – Правила № 203).

Система внутреннего контроля банковского учреждения служит защите интересов инвесторов банков и их клиентов и должна обеспечивать: эффективность, результативность и соответствие законодательству совершаемых банковских операций;

выявление, исправление и предотвращение искажений информации на уровне бухгалтерской (финансовой) отчетности; оптимизацию рисков банковской деятельности; соблюдение сотрудниками банков стандартов профессиональной деятельности, урегулирование конфликтов интересов, надлежащий уровень надежности банковских операций.

Оценка системы внутреннего контроля требует изучения ряда элементов: контрольной среды; процесса оценки рисков; информационных систем, связанных с процессом подготовки отчетности; контрольных действий; мониторинга средств контроля. Подробнее остановимся на каждом из них.

**Контрольная среда** – основа всех составляющих внутреннего контроля. Она обеспечивается этикой и компетентностью сотрудников банка, философией и стилем руководства, разделением обязанностей и полномочий, организационной структурой, кадровой политикой, управлением персоналом, ответственностью и обязанностями собственников. Создание такой среды способствует сокращению банковских рисков, в частности риска мошенничества, возникновение которого зачастую связано с неэффективным корпоративным руководством, сложностью внутренних правил, инструкций, нереальными целями планов и бюджетов, доводимых сотрудникам банка, и другими факторами.