

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

На тему:

**«Банковский аудит как направление контроля
за деятельностью коммерческих банков »**

Выполнил: Ф.И.О.

Научный руководитель: Ф.И.О.

ЦЕЛЬ, ОБЪЕКТ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель – исследование рынка в сфере аудита и разработка рекомендаций по совершенствованию данного сегмента АД.

Объект – процесс осуществления банковского аудита в РФ.

Задачи:

1. Исследовать теоретические основы БА и АД, включая правовые основы;
2. Охарактеризовать использование БА;
3. Выявить последние тенденции для российского рынка в сфере аудита;
4. Исследовать факторы, препятствующие развитию БА и разработать пути их решения;
5. Выявить перспективы развития рынка в сфере БА.

ПОНЯТИЕ АУДИТ И АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Понятия аудита и аудиторской деятельности:

Аудит	предпринимательская АД, в процессе которой осуществляются независимые проверки бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов для того, чтобы установить достоверность их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций и нормативных актов.
Аудиторская деятельность (далее АД)	в широком смысле - деятельность аудиторов, включающая аудит и сопутствующие аудиту услуги. АД - в узком смысле - аудит.

УСЛУГИ АУДИТА

Услуги, сопутствующие аудиту:

1	постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление отчетности;
2	бухгалтерское, налоговое, правовое, финансовое, экономическое и управленческое консультирование;
3	анализ финансово-хозяйственной деятельности кредитных организаций;
4	автоматизация бухгалтерского учета;
5	оценка стоимости имущества кредитных организаций, а также предпринимательских рисков;
6	разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
7	обучение в установленном законодательством РФ порядке специалистов в областях, связанных с АД;
8	оказание других услуг.

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ БАНКОВСКОГО АУДИТА

Основные цели банковского аудита	Задачи банковского аудита
Установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации и соответствие совершаемых им операций действующему законодательству РФ и нормативным актам ЦБ РФ;	Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, оценка активов и пассивов;
Обеспечение стабильности банковской системы;	Прогнозирование результатов финансово-хозяйственной деятельности и разработка рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и ликвидности;
Защита интересов вкладчиков и кредиторов.	Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета;
	Консультация по вопросам финансового, налогового, банковского и иного законодательства РФ;
	Обучение сотрудников;
	Подтверждение данных проспекта эмиссии ценных бумаг;
	Оказание иных услуг по профилю деятельности аудиторской фирмы

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ ОСНОВА АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Нормативные документы, регулирующие аудиторскую деятельность:

Гражданский кодекс РФ;

Налоговый кодекс РФ (НК РФ);

ФЗ от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

ФЗ от 25 сентября 1998 г. № 158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;

ФЗ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положение о лицензировании АД в РФ (утвержденное постановлением Правительства РФ от 16 февраля 2008 г. № 80);

Временное положение о системе обучения и повышения квалификации аудиторов в РФ (утвержденное приказом Минфина России от 12 сентября 2002 г. № 93н);

Федеральные правила (стандарты) АД.

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА

Фактор	Внешний аудит	Внутренний аудит
Регулирование	Государство	Орган управления, руководство предприятия
Статус	Независимость от тех, кого проверяют	Состоит в структуре управления
Цель	Формирование мнения о достоверности отчетности	Эффективность функционирования системы внутреннего контроля
Объем работ	Договор	Положение комиссии, отдела, должностная инструкция
Постановка задач	Определяется договором с клиентом	Определяется руководством исходя из потребностей управления
Средства	Определяются аудиторскими стандартами	Выбираются самостоятельно
Вид деятельности	Предпринимательская	Исполнительская
Организация работы	Внутрифирменные стандарты	Выполнение конкретных заданий руководства
Взаимоотношения	Равноправное партнерство, независимость	Подчиненность руководству организации, зависимость от него
Квалификация	Регламентируется государством	Определяется по усмотрению руководства предприятия
Оплата	Оплата предоставленных услуг по договору	Начисление заработной платы по штатному расписанию
Ответственность	Перед клиентом и третьими лицами в соответствии с законодательством	Перед руководством за выполнение своих обязанностей
Методы	Методы могут быть одинаковы при решении одинаковых задач	
Отчетность	Аудиторское заключение прилагается к финансовой отчетности	Перед руководством

СПОСОБЫ РЕАГИРОВАНИЯ НА РИСК

способы реагирования на риск

- отказаться от риска (сделки или соответствующего вида деятельности частично или полностью);
- принять риск или его часть (потенциальные убытки отражаются в качестве резервов на возможные потери и рассчитывается капитал, достаточный для покрытия убытков по таким потерям);
- уменьшить риск путем создания управленческих механизмов, смягчающих неблагоприятные последствия до приемлемого уровня;
- распределить риск, разделив часть прибыли и возможных потерь с партнерами либо третьими лицами.

ТРИ ЛИНИИ ЗАЩИТЫ

Концепция трех линий защиты – новая модель создания эффективной системы внутреннего контроля

1 линия (руководители подразделений)

-механизмы контроля для обеспечения эффективности и результативности текущей деятельности

-управленческий и ревизионный контроль

1. линия (комитеты и подразделения)

-система механизмов внутреннего контроля

- СВК, подразделение по управлению рисками

1. линия (комитет по аудиту, комитет независимых директоров, подразделение внутреннего аудита)

- механизм независимых гарантий, выявление проблем 1 и 2 линий

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ АУДИТА С РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

Основные характеристики подразделений аудита, использующих риск-ориентированный подход:

- соответствие проверок стратегическим целям организации;
- определение очередности проверок на основании методики выявления и оценки риска;
- прозрачность выбранных и отложенных проверок;
- утверждение плана проверок советом директоров и комитетом по аудиту;
- наличие у внутреннего аудитора возможности корректировать ежегодный план проверок в соответствии с изменениями в сфере рисков.

ЗАДАЧА АУДИТОРА

Задача аудитора при проведении риск-ориентированного аудита - получить разумную уверенность в том, что в финансовой отчетности не имеется никаких существенных искажений, ни вызванных недобросовестными действиями, ни вызванных ошибками.

Выполнение этой задачи включает в себя три основных этапа:

- оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности;
- разработку и выполнение последующих процедур аудита в ответ на оцененные риски, которые сокращают риски существенных искажений в финансовой отчетности до приемлемо низкого уровня;
- выпуск надлежащим образом сформулированного аудиторского заключения, основанного на результатах аудита.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ УАКР

Основные задачи «Управлением аудита кредитных рисков» (УАКР):

Основные задачи УАКР

- активное участие в консолидированном анализе внешних и внутренних факторов, воздействующих на кредитные риски, разработке рисковых кредитных стратегий и кредитной политики банка по вопросам управления кредитными рисками;
- согласованные с управлением риск-менеджмента и кредитным управлением действия по идентификации и оценке кредитных рисков, своевременная диагностика и мониторинг негативных отклонений в поведенческих характеристиках открытых рисковых позиций;
- выполнение в полном объеме надзорной функции за управлением кредитными рисками, оценка эффективности контрольных процедур отдельных операционных подразделений банка, обеспечение прозрачности, наглядности и объективности интерпретации полученных результатов;
- выработка принципов и создание действенного инструментария (методик, стратегий, типологических схем и т.д.) для результативного корректирования параметров открытых рисковых позиций;
- контроль исполнения решений управленческого воздействия на кредитные риски банка;
- своевременное информирование руководства банка о состоянии дел в секторе реализации кредитных рисков (проблемные кредиты, значительные угрозы реализации кредитных рисков по открытым рисковым позициям и т.д.).

НАПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ РИСКОВ

Направления последствий рисков:

Основные принципы работы с последствиями рисков обычно разбиваются на 4 направления:

1. Избежать риска. Устранение, где это возможно, причин возникновения риска.
1. Снизить величину риска. Снижение ожидаемой величины риска за счет снижения вероятности возникновения самого риска или влияния риска.
1. Принять риск. Это активное принятие последствий риска и разработка мер по устранению риска.
1. Передать риск. Страхование от определенного риска или передача управления каким-либо риском третьей стороне.

«Банковский аудит как направление контроля за деятельностью коммерческих банков »

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!