

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«Банковский аудит как направление контроля за деятельностью коммерческих банков»**.

Тема, выбранная мной для написания выпускной квалификационной работы (далее ВКР), является **актуальной** на сегодняшний день, т.к. деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные интересы, права большого круга людей, предприятий, организаций, и фирм. Особенно остро встает вопрос о достижении максимального качества услуг.

Слайд 2

Объект настоящего исследования – процесс осуществления банковского аудита в РФ.

Целью работы - исследование рынка в сфере аудита и разработка рекомендаций по совершенствованию данного сегмента АД.

В соответствии с целью исследования были поставлены следующие **задачи**, которые Вы можете увидеть на слайде презентации.

Слайд 3

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.

Слайд 4

АД не останавливается только на проверке финансовой отчетности, но и предлагает оказание сопутствующих аудиту услуг:

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.

Слайд 5

Цели и задачи банковского аудита представлены на данном слайде.

Слайд 6

Основным нормативными документами, которые регулируют функционирование системы АД в РФ, являются:

- 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.

Слайд 7

БА делится на внутренний и внешний.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, его основной целью является подтверждение финансового положения банка. Внутренний аудит – это система мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов деятельности банка. Внутренний аудит включает совокупность планов банка, методов и процедур, принимаемых внутри его для защиты активов, увеличения прибыли и обеспечения четкого выполнения указаний руководства с ценными бумагами, внутрибанковских и прочих активных и пассивных операций коммерческого банка.

Внутренний аудит – это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для ведения которого в банке создается специальное подразделение – служба внутреннего контроля (СВК). Деятельность службы внутреннего контроля осуществляется по специальной программе конфиденциального характера, утвержденной правлением.

Сравнительная характеристика понятий внешнего и внутреннего аудита представлена на экране.

Слайд 8

Концепция риск-ориентированного контроля стала ответом на сложившуюся ситуацию. Концепция обладает следующими характеристиками:

- Во-первых, отрицает канонический подход к планированию процедур контроля, который основан на формальных требованиях правил и регламентов, а также не учитывает различий в уровнях риска;

- Во-вторых, использует подход, основанный на мониторинге и определении уровня риска, который приемлем для организации;

- В-третьих, ответственность за оценку и идентификацию рисков, внедрение процессов контроля, которые ограничивают риск, передается на все уровни управления и во все подразделения;

- В-четвертых, функции по управлению рисками, предоставлению гарантий и объективной оценки эффективности внутреннего контроля передаются внутреннему аудиту.

Если риск был выявлен, то на него надо реагировать 4 известными способами, которые Вы можете увидеть на слайде презентации.

Слайд 9

Риск-ориентированный внутренний аудит - метод, объединяющий внутренний аудит и общую систему управления рисками организации или иными словами, современный подход к построению риск-сфокусированного внутреннего аудита, направленного на содействие достижению стратегических целей организации через усиление взаимодействия с риск-менеджментом в части методологий, технологий и внутренних коммуникаций.

Риск-ориентированный внутренний аудит позволяет внутренним аудиторам предоставить совету директоров гарантии, что процессы управления рисками эффективны в рамках принятого организацией уровня приемлемого риска.

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

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

- механизм независимых гарантий, выявление проблем 1 и 2 линий

Слайд 10

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.

Слайд 11

Для того чтобы получить квалификационный аттестат аудитора, претенденты должны отвечать следующим обязательным требованиям:

- высшее экономическое или юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, которые имеют государственную аккредитацию;

- наличие стажа работы по экономической или юридической специальности не менее 3 лет.

Все аудиторы, у которых имеется квалификационный аттестат, обязаны каждый год проходить обучение по курсам повышения квалификации, (которые утверждены уполномоченным федеральным органом).

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.

Слайд 12

Как бы эффективно ни было организовано управление кредитными рисками, банк неизбежно сталкивается с проблемами их негативной реализации. Поэтому многие банки одобрили организационное оформление и функциональное существование подразделения, непосредственно связанного с аудитом и корректированием управления кредитными рисками — «Управлением аудита кредитных рисков» (УАКР). Данная служба призвана координировать весь объем работы по аудиту и корректированию управления кредитными рисками и в своей деятельности руководствоваться существующим законодательством, нормативными актами НБУ, уставом, решениями правления и другими распорядительными документами банка.

Основные задачи УАКР представлены на слайде презентации.

Слайд 13

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

1. Избежать риска. Устранение, где это возможно, причин возникновения риска.

2. Снизить величину риска. Снижение ожидаемой величины риска за счет снижения вероятности возникновения самого риска или влияния риска.
3. Принять риск. Это активное принятие последствий риска и разработка мер по устранению риска.
4. Передать риск. Страхование от определенного риска или передача управления каким-либо риском третьей стороне.

Слайд 14

Таким образом, мы пришли к выводу, что надо вводить уголовное наказание для топ-менеджеров за фальсификацию отчетности. Исследуя структуру БА мы сталкиваемся еще с одной из таких насущных проблем, как нехватка высококвалифицированного персонала. По нашему мнению, с этой проблемой можно и нужно бороться. Для этого, нужно Формирование единой централизованной системы подготовки кадров для банковского аудита за счет отчислений коммерческих банков с участием иностранного капитала. В ходе исследования, мы пришли к выводу, что в последние годы кредитные организации демонстрируют высокую уязвимость в области безопасности информационных систем. Поэтому одним из важных направлений сегодня стал внутренний аудит информационных систем.

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

Спасибо за внимание! Доклад окончен.