

О некоторых инициативах по укреплению взаимодействия внешнего и внутреннего аудита

Институтом внутренних аудиторов в 2004–2005 годах было предпринято несколько инициатив, направленных на укрепление взаимодействия внешних и внутренних аудиторов, а также на расширение признания квалификационных аттестатов внешних и внутренних аудиторов.

Предложения по внесению изменений в закон об аудиторской деятельности

Рассмотрев проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон „Об аудиторской деятельности“» (далее — проект закона, в варианте, представленном Правительством РФ в Государственную думу РФ), Институт внутренних аудиторов предложил внести в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ (далее — базовый закон) некоторые дополнения и изменения, направленные на совершенствование правового обеспечения функций внутреннего контроля и аудита в организациях, деятельность которых носит публичный характер.

Необходимость совершенствования правового обеспечения контрольных функций в таких организациях связана, прежде всего, с наличием в Федеральном законе «О Центральном банке (Банке России)» (ст. 95) и Федеральном законе «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (ст. 25) положений, предусматривающих создание в Банке России и ГК РФ «Агентство по страхованию вкладов» подразделений (служб) внутреннего аудита, но не раскрывающих понятие «внутренний аудит». В других законодательных актах это понятие также не раскрывается, хотя используется в различных нормативных актах.

Рекомендации об использовании при планировании и осуществлении аудита информации о состоянии внутреннего контроля аудируемого лица, содержащиеся в Правилах (стандартах) аудиторской деятельности, утверждённых Правительством РФ (постановление от 23 сентября 2002 г. № 696), по нашему мнению, не носят обязательного характера для аудируемых лиц и не полностью раскрывают содержание понятия «внутренний аудит».

Кроме того, рядом нормативных актов государственных органов регулирования финансовых рынков предусматривается создание подразделений (служб) внутреннего контроля (аудита) в кредитных организациях, организациях — профессиональных участниках рынка ценных бумаг. Из наиболее важных ведомствен-

ных нормативных актов в данном случае следует назвать Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Кодекс корпоративного поведения, введённый распоряжением ФКЦБ от 4 апреля 2002 г. № 421/р. Определения понятия «внутренний аудит», сферы компетенции служб внутреннего контроля (аудита) при этом не согласованы в разных документах и могут вызывать различные недоразумения.

Необходимо также отметить многочисленные факты существования служб внутреннего аудита и широкое распространение в последнее время практики создания специализированных подразделений внутреннего контроля и (или) аудита в страховых организациях и организациях, привлекающих инвестиции и займы на внешних рынках, с учётом рекомендаций международных профессиональных ассоциаций и требований национального законодательства в странах происхождения инвесторов. Роль и значение внутреннего аудита в управлении предприятием в настоящее время оценена бизнесом. Наличие подразделения внутреннего аудита является положительным сигналом для потенциальных инвесторов и кредиторов, повышает инвестиционную привлекательность предприятий. Правила крупнейших фондовых бирж предусматривают осуществление функции внутреннего аудита на предприятии-эмитенте для попадания ценных бумаг в котировальный лист биржи.

Как следствие пробел в законодательстве:

- не создаёт стимулов для повышения уровня внутреннего контроля в организациях, осуществляющих наиболее рискованные финансовые операции со средствами клиентов, и на предприятиях, деятельность которых носит публичный характер (кредитные организации, страховые организации, организации — профессиональные участники рынка ценных бумаг, государственные и муниципальные предприятия, учреждения, предприятия с долей государственной и (или) муниципальной собственности в уставном капитале свыше 50 %, предприятия, являющиеся естественными монополиями);
- лишает возможности квалифицированных специалистов, аттестованных Минфином России в качестве аудиторов, сохранять действующий статус квалификационного аттестата аудитора при смене места работы в аудиторской организации на аналогичную работу в аудируемой организации.

С учётом изложенного и руководствуясь Международными профессиональными стандартами внутреннего

аудита (утверждены Институтом внутренних аудиторов, редакция 2004 г.¹), предложено внести изменения и дополнения в первую статью проекта закона.

1. В пункте 2 относительно статьи 1 базового закона — дополнение следующего содержания: «*Внутренний аудит — деятельность работников аудируемых лиц по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности аудируемых лиц. Внутренний аудит помогает достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления*».

2. В пункте 8 относительно статьи 7 базового закона — дополнение следующего содержания: «*Подразделение внутреннего аудита создаётся в обязательном порядке в кредитных организациях, страховых организациях, организациях — профессиональных участников рынка ценных бумаг, в государственных и муниципальных предприятиях, учреждениях, предприятиях с долей государственной и (или) муниципальной собственности в уставном капитале свыше 50%, а также предприятиях, являющихся естественными монополиями*».

3. В пункте 9 относительно статьи 9 базового закона — дополнение следующего содержания: «*Порядок формирования и деятельности подразделения внутреннего аудита определяется высшим органом управления аудируемого лица, а в аудируемых лицах, являющихся акционерными обществами — Советом директоров (Наблюдательным советом) общества*».

4. В пункте 14. «а» относительно статьи 16 базового закона — изменение текста в третьем абзаце: «пункт „б)“ дополнить словами „, за исключением... работников подразделений внутреннего контроля кредитных организаций, на которых в соответствии с их должностными инструкциями возложены обязанности по проведению проверок бухгалтерской отчётности данных кредитных организаций...“» (нынешняя редакция).

Предлагаемая редакция: «пункт „б)“ дополнить словами „, за исключением... работников подразделений внутреннего аудита предприятий и организаций, подлежащих обязательному аудиту, работников подразделений кредитных организаций, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, на которых в соответствии с их должностными инструкциями возложены обязанности по осуществлению внутреннего аудита или внутреннего контроля за деятельностью организации...“».

Указанные предложения были обсуждены на встречах членов Института внутренних аудиторов, рассмотрены на заседании комитета по банковскому аудиту Ассоциации российских банков 25 апреля 2005 года,

направлены в Министерство финансов РФ, Федеральную антимонопольную службу РФ, а также в Государственную думу Федерального Собрания РФ для использования в работе над законопроектом.

Международное признание российских сертификатов

По инициативе российского филиала Института внутренних аудиторов в перечень видов профессиональных сертификатов (дипломов, аттестатов), принимаемых в зачёт четвёртой части экзамена для получения профессиональной степени «Дипломированный внутренний аудитор», в 2005 году включена одна из самых известных российских квалификационных категорий — квалификационный аттестат аудитора, выдаваемый Министерством финансов РФ.

Учитывая, что организация в Российской Федерации системы аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов возложена на Минфин России, Институт внутренних аудиторов обратился в департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности и бухучёта Минфина России за содействием в заполнении заявки, представляемой для рассмотрения Регентскому совету The Institute of Internal Auditors для получения признания квалификационного аттестата аудитора в зачёт 4-й части экзамена CIA.

Такое содействие было получено, и в июле 2005 года соответствующее ходатайство² было направлено в Регентский совет The Institute of Internal Auditors, который принял в октябре 2005 году решение о признании первого российского сертификата (краткое наименование **RAQC**). В качестве приложения к ходатайству в Регентский совет направлен комплект документов, регулирующих порядок аттестации аудиторов в России, переведённый на английский язык впервые³.

Решение Регентского совета было основано на том, что:

- для подготовки к сдаче квалификационных экзаменов на получение аттестата аудитора по российским стандартам требуется изучение большого объёма информации не только о правилах учёта операций, но и других многочисленных вопросов по всему спектру корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля и аудита;
- существуют особенности российской практики ведения бизнеса, управления, ведения переговоров и планирования, в целом среда бизнеса отличается от зарубежной.

Кроме того, в целом требования к кандидатам на получение сертификата CIA и квалификационного аттестата аудитора в Российской Федерации, система аттестации аудиторов в Российской Федерации и ана-

¹ Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (редакция 2004 г.), в переводе на русский язык, размещены на интернет-сайте российского Института внутренних аудиторов.

² Ходатайство составлено при помощи членов Института внутренних аудиторов, экспертов Международной финансовой корпорации и аудиторских фирм КПМГ, ФБК, Эрнст энд Янг.

³ Перевод Временных правил проведения аттестации аудиторов на английский язык прилагается.

логичные международные системы аттестации имеют много похожего.

Информация о решении Регентского совета The Institute of Internal Auditors доведена до Минфина России и 24 ноября 2005 года рассмотрена на заседании Совета по аудиторской деятельности при Минфине России⁴.

Программа сдачи экзаменов на получение профессиональной степени по внутреннему аудиту «Дипломированный внутренний аудитор» («Certified Internal Auditor» или CIA) разработана и администрируется Институтом внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, IIA), основанном в 1941 году в США.

Сертификат CIA является единственным международным сертификатом для внутренних аудиторов и одним из наиболее ценимых профессиональных сертификатов в мире (наряду с CPA, CMA, ACCA, CIMA). Требования к теоретической и практической подготовке для сдачи экзамена позволяют кандидату на получение степени CIA систематизировать и улучшить знания в области внутреннего аудита и управления рисками. Получение сертификата CIA повышает статус и подтверждает профессиональную квалификацию его обладателя, являясь свидетельством высокого класса специалиста и открывая путь к успешному развитию карьеры. Экзамен принимается дважды в год — в мае и ноябре. Экзамен можно сдавать в более чем 200 городах мира на английском, французском, немецком, испанском, итальянском, иврите, китайском и некоторых других языках. В перспективе экзамен планируется проводить и на русском языке. С 1974 года, когда экзамен был проведён в первый раз, звание CIA получили около 47 тыс. профессионалов по всему миру. С ноября 2000 года экзамен проводится в Москве⁵.

Первая часть экзамена — «Роль внутреннего аудита в процессах управления рисками, контроля и корпоративного управления» — посвящена знанию профессиональных стандартов внутреннего аудита; определению понятий внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления; роли и задачам внутреннего аудита; вопросам определения приоритетов деятельности внут-

ренного аудита, а также планирования и подготовки аудиторских заданий.

Вторая часть — «Проведение аудиторских заданий» — посвящена вопросам методологии проведения внутреннего аудита и других аудиторских заданий; вопросам аудиторского инструментария; общим вопросам на тему мошенничества.

Третья часть — «Бизнес-анализ и информационные технологии» — включает в себя следующие разделы: бизнес-процессы; финансы и финансовый учёт; управленческий учёт; законодательное регулирование; информационные технологии.

Четвёртая часть — «Навыки управления бизнесом» — включает в себя разделы: стратегическое планирование; глобальная среда бизнеса; организационное развитие; управленческие навыки; навыки ведения переговоров. В зачёт четвёртой части экзамена («экстерном») могут быть приняты другие признанные сертификации в области аудита и управления (например, ACCA, CPA, CMA, CIMA)⁶, а также сертификаты по специализированным экзаменам Института внутренних аудиторов:

- CGAP — дипломированный аудитор государственных организаций;
- CCSA — дипломированный специалист по самооценке контроля⁷;
- CFSA — дипломированный аудитор финансовых организаций⁸.

RAQC — Russian Auditor's Qualifications Certificate — квалификационный аттестат аудитора, выдаваемый Минфином России, таким образом, на равных с указанными сертификациями, является одним из тех документов, которые позволяет засчитывать четвёртую часть экзамена CIA.

Работа по аналогичному признанию других российских квалификационных аттестатов будет продолжена. ■

⁶ Полный перечень сертификатов, принимаемых в зачёт, приведён на сайте http://www.theiia.org/?doc_id=28. Информативный обзор наиболее распространённых сертификаций в области финансового менеджмента, учёта и контроля приведён на интернет-сайте GAAP www.gAAP.ru/education/certificate (при содействии компании НОСК Accountancy Training).

⁷ Подробное описание этой сертификации, подготовленное Кудриным В. и Мальхиным Д., приведено на сайте www.gAAP.ru/education/certificate/CCSA.

⁸ Подробное описание этой сертификации, подготовленное Тихомировым А. и Мальхиным Д., приведено, на сайтах <http://www.iiaru.ru/doc/cfsa.doc> и <http://bankir.ru/analytics/svk/216/31059>.

ИНФОРМАЦИЯ

Издательским домом «Бухгалтерия и банки» выпущена в свет книга А. Л. Даллакяна «Применение МСФО в коммерческих банках»

Данная книга посвящена применению международных стандартов финансовой отчётности в кредитных организациях. Основной акцент сделан на те стандарты, которые наиболее применимы в банковском бизнесе (МСФО 32, МСФО 39,

МСФО 37, МСФО 30 и т. д.). Кроме того, детально представлены все последние ключевые изменения в стандартах и обсуждены вопросы их применения с учётом требований МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчётности», а также контрольный список требований по раскрытию информации в отчётности банков.

Стоимость книги — 297 руб. (в том числе НДС 10% — 27 руб.) Объём книги — 304 страницы. Для банков, их филиалов и отделений, находящихся в регионах России, предусмотрена бесплатная доставка книги заказной бандеролью.

Телефоны для справок и заказов: (495) 778-91-20, 684-27-04.

Факс: (495) 631-13-22

E-mail: distrib@pbu.ru