

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

НА ТЕМУ

**“ОЦЕНКА РОЛИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В
ОДНОМ ИЗ КРУПНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ (НА ПРИМЕРЕ КАПИТАЛ
БАНКА)”**

СОЛТАНОВА ШАХЛА АРИФ ГЫЗЫ

БАКУ – 2019

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра
Магистратуры и Докоторантуры доцент
доктор Ахмедов Фариз Салех оглы**

Подпись _____

“ ____ ” _____ 2019 год

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ на тему

**“ОЦЕНКА РОЛИ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОДНОМ ИЗ
КРУПНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ (НА
ПРИМЕРЕ КАПИТАЛ БАНКА)”**

Код и название специальности: 060402 Бухгалтерский учет и аудит

Специализация: Бухгалтерский учет и аудит на производстве

Группа: 401

Магистрант Солтанова
Шахла Ариф гызы

подпись

Научный руководитель к.э.н.
доц. Джавадова Мехрибан
Алим гызы

подпись

Руководитель программы к.э.н.
доц. Сейфуллаев Ильгар
Зульфугар оглы

подпись

Заведующий кафедры д.э.н. проф.
Келбиев Яшар Атакши оглы

подпись

Azərbaycanın ən böyük kommersiya banklarının birində daxili audit rolunun qiymətləndirilməsi və onun effektivliyi (Kapital bank nümunəsi)

Xülasə

Tədqiqatın aktualığı. Daxili audit təşkilinin problemləri və audit yoxlamaları zamanı yeni metodologiyaların tətbiq edilməsi üçün yaran zərurət, daxili auditin işində riskə yönəlmiş nəzarət sisteminin mükəmməlləşdirilməsi, xarici təcrübənin metodiki bazaya artırılması dissertasiya işinin aktuallığını müəyyən edir.

Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri. Beynəlxalq standartlara və dünya praktikasına əsaslanan metodik bazanın hazırlanması, dəyişən biznes şərtlərinə adaptasiya çərçivəsində daxili auditin inkişafı tədqiqatın əsas məqsədləridir. Banklarda daxili auditin mahiyyətini müəyyən etmək, onun korporativ idarəetmədə rolunu öyrənmək, tətbiq olunan metodik əsasları qiymətləndirmək, daxili auditin kommersiya banklarının fəaliyyətinə göstərdiyi təsiri aşkarlamaq və digərlər məsələlər tədqiqat işinin əsas vəzifələridir.

İstifadə olunmuş tədqiqat metodları. Tədqiqat zamanı bir çox metodlardan istifadə olunmuşdur: dialektik və formal logika üsulları, reqressiya və korrelyasiya analizi, müqayisələr, sistemləşdirmə, məlumatların ümumiləşdirilməsi, qruplaşdırma və analitik prosedurlar. Tədqiqat obyektlərində müşahidələr aparılmışdır, müvafiq anket və sorğular göndərilmişdir.

Tədqiqatın informasiya bazası. Tədqiqat işinin əsas informasiya bazasını yerli və xarici mütəxəssislərin elmi işləri, məqalələri və kitabları, AR Mərkəzi Bankının normativ aktları, qanunlar, xarici qurumlarının sənədləri və digər informasiya mənbələri təşkil edir.

Tədqiqatın məhdudiyyətləri. Tədqiqat işi zamanı lazimi informasiyanı almaqda yaranan çətinliklər və metodiki bazanın yetəri qədər inkişaf etməməyi əsas məhdudiyyətlərdir.

Tədqiqatın nəticələri. Aparılan müşahidələr və analiz zamanı, daxili auditin təşkilində böyük çətinliklərin olmamasına baxmayaraq, metodiki bazasının qiymətləndirilməsi zamanı tam aydın informasiyanın olmaması, beynəlxalq standartların geniş tətbiq olunmaması müəyyən edilmişdir.

Nəticələrin elmi-praktiki əhəmiyyəti. Aşkarlanmış nəticələrə əsaslanan daxili auditin təşkilində yeni baxışların yaranması, dünya standartlarına uyğun daxili auditin tətbiqi, auditin qurulmasına fərqli yanaşmaların tövsiyyə olunması aparılmış tədqiqatın əsas elmi-praktiki əhəmiyyətini kəsb edir.

Açar sözlər: daxili audit, bank, beynəlxalq standartlar.

Сокращения и знаки

АР - Азербайджанская Республика

БКБН - Базельский Комитет по Банковскому Надзору

Б10 - Большая Десятка

ДВА - Департамент внутреннего аудита

ИВА - Институт внутренних аудиторов

изд. - издательство

КПМГ - Клинвелд Пит Марвик Горделер

МОПШ - Международные основы профессиональной практики

МСА - Международные Стандарты Аудита

ООО - открытое акционерное общество

с. - страница

СВА - служба внутреннего аудита

СВК - служба внутреннего контроля

Таб. – Таблица

т.е.- то есть

ЦБ - Центральный Банк Азербайджанской Республики

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	12
1.1. Концептуальные основы системы внутреннего аудита в коммерческих банках: понятие, содержание, цели и задачи.....	12
1.2. Международные стандарты и рекомендации по проведению внутреннего аудита в коммерческих банках.....	23
1.3. Роль внутреннего аудита при принятии решений в системе корпоративного управления.....	34
ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ АЗЕРБАЙДЖАНА.....	40
2.1. Анализ организации внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана.....	40
2.2. Анализ демографической информации и средних количественных показателей.....	46
2.3. Анализ влияния внутреннего аудита на финансовую деятельность коммерческих банков Азербайджана.....	53

**ГЛАВА III. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО
АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ
АЗЕРБАЙДЖАНА.....61**

3.1. Совершенствование внутреннего аудита и перспективы его развития в
коммерческих банках
Азербайджана.....61

3.2. Развитие методической основы внутреннего аудита в коммерческих банках
Азербайджана.....67

3.3. Внедрение зарубежного опыта в организацию внутреннего аудита в
коммерческих банках Азербайджана.....70

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....74

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....78

ПРИЛОЖЕНИЯ.....82

Список таблиц.....89

Список схем и рисунков.....90

Введение

Коммерческие банки Азербайджана являются важным элементом отечественной экономики, играя значительную роль в сфере монетарных отношений, обеспечивая четкое и бесперебойное выполнение расчетных обязанностей, выполняя валютное регулирование, а также совершая операции по драгоценным металлам и ценным бумагам.

Тем не менее, в банковской системе Азербайджана наблюдается недостаточный уровень развития и уровень надежности, наглядным подтверждением которым, послужили ряд случаев в экономике страны, в том числе результаты влияния кризисов на финансовом рынке и результаты неоднократных девальваций национальной валюты в Азербайджане в 2015 году, вследствие чего, были отозваны лицензии несколько коммерческих банков на осуществление банковских операций.

Эффективность управления имеет существенное значение для каждого субъекта экономических отношений, но особенно значима его роль в работе коммерческих банков, так как при присущих им условиях высокого риска любая управленческая оплошность приводит к большим потерям, снижению ликвидности, утрате платежеспособности, а в конечном итоге – к банкротству кредитной организации.

Контроль на более ранних стадиях производственного процесса дает значимый экономический эффект, поскольку в планируемый для производства банковский продукт еще не вложены достаточно крупные ресурсы и его суммарная общая стоимость находится на минимальном уровне. Данный значимый фактор относится к любому управленческому процессу – ошибки выявленные на более ранних стадиях организации нового процесса или внедрения нового продукта предупреждают зарождение серьезных негативных последствий.

усиленная работа коммерческих банков по контролю за существующими рисками привело к осознанию потребности в создании системы внутреннего аудита.

В нынешних условиях, служба внутреннего аудита во многих коммерческих банках страны представлена сугубо ревизионной структурой, называемой департаментом внутреннего аудита. Однако, мировая практика показывает, что внутренний аудит является не только органом, проверяющим соблюдение пруденциальных требований, но и должен охватывать более широкий спектр задач: аудит работы структурных подразделений, оценку деятельности риск менеджмента, проверку и оценку информационных данных и другие важные для деятельности кредитной организации структуры.

Вопросы внутреннего аудита в настоящее время недостаточно исследованы и разработаны для практического применения в кредитных организациях Азербайджанской Республики. Изучение проблем нормативно – правового обеспечения внутреннего аудита в банках наглядно показывает, что оно достаточно обширно и многообразно, однако остается не в полной мере исследованным, развитым и используется коммерческими банками далеко не в полностью.

Следовательно, *актуальность* проблем организации внутреннего аудита, потребность в введении необходимых методик и международного опыта аудиторских проверок являлись основными причинами выбора данной темы диссертации и главных путей исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка совершенствованной методической основы, базирующейся на международные стандарты и мировой опыт, развитие системы и методики проведения внутреннего аудита с учетом адаптации к быстро развивающимся и резко меняющимся бизнес условиям в Азербайджане.

Достижение поставленной цели создало потребность в решении следующих задач:

- определить концептуальные основы сущности внутреннего аудита в банках;
- установить роль внутреннего аудита в корпоративном управлении банком с точки зрения существующей банковской системы и международных требований;
- провести оценку существующего состояния нормативно – правового обеспечения и методической основы внутреннего аудита в нынешних азербайджанских условиях;
- определить влияние внутреннего аудита на эффективность финансовой деятельности банков с помощью количественных показателей;
- дать рекомендации по совершенствованию организации проведения внутреннего аудита в коммерческих банках;
- произвести разработку новых методологий и методической базы для эффективного проведения внутреннего аудита коммерческих банков с учетом требований капитала и рисков в банках;
- дать рекомендации по внедрению международного опыта в процесс проведения внутреннего аудита.

Предметом диссертационного исследования являются методологические и организационные проблемы внутреннего аудита в коммерческих банках, методическая основа внутреннего аудита в кредитных организациях страны, а также вопросы более эффективного его использования в системе корпоративного управления коммерческими банками.

Основным объектом исследования избран крупнейший коммерческий банк в Азербайджане – (ООО) Капитал Банк, в котором проводилось непосредственное наблюдение. Вместе с тем, в целях исследования были высланы вопросники в другие коммерческие банки страны, имеющие разветвленную сеть филиалов и предоставляющие широкий спектр банковских услуг.

Первостепенной информационной базой исследования послужили статьи множества авторов, опубликованных в журналах и газетах, среди которых необходимо особо выделить статьи Новрузова В.Т., Дашдемирова А.И., а также работы отечественных специалистов и профессоров в области банковского дела и аудита: Рзаева Г.Р., Сабзалиева С.М., Аббасова И.М., Исмаилова Н.М. и других.

К числу зарубежных авторов, научные работы и статьи которых были изучены автором в ходе исследования, можно отнести: Ершова А.А., Дубкова С.В., Хуаныш Л., Аренса А., Монтгомери Р., Грачева Е.Ю., Бычкова С.М., Робертсона Дж., Роуз Питера С., Шеремета А.Д., Ефремовой Л.С. и других. В исследовании широко использовались законы, нормативно – правовые акты Центрального банка АР и Палаты надзора за финансовыми рынками АР; рекомендации и стандарты отечественных и зарубежных организаций, Института внутренних аудиторов (ИВА), Комитета по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров, Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), Комитета по международным стандартам финансовой отчетности и ряда других организаций.

Методами диссертационного исследования являются системный подход к процессам и явлениям, приемы логики. В зависимости от решаемых задач и поставленных целей применялся комплекс методов: регрессионный и корреляционный анализы, сравнения, систематизация и обобщение теоретических и практических данных, сводки и группировки, аналитические процедуры и другие методы. Проводились непосредственные наблюдения, высылались вопросники и анкеты. При анализе данных в СПСС применялись коэффициент альфы Кронбаха, коэффициент корреляции Пирсона, Φ – тесты, тесты АНОВА и другие статистические методы.

Научная новизна диссертационной работы заключается в практическом определении сущности внутреннего аудита в коммерческих банках,

количественного определение влияния его на финансовую деятельность и предложения новейших способов решения существующих проблем с учетом применения зарубежного опыта.

Научная и практическая значимость исследовательской работы.

Полученные результаты исследования будут способствовать более широкому внедрению внутреннего аудита в корпоративном управлении коммерческими банками. Теоретические положения диссертации и предложенные рекомендации по организации внутреннего аудита могут быть использованы Центральным банком АР и Палатой надзора за финансовыми рынками АР при изменении методических документов внутреннего аудита. Практическая значимость диссертационной работы заключается в его концептуальных положениях, которые могут найти применение при решении вопросов совершенствования методологии и методик риск ориентированного внутреннего аудита.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы. Таким образом общий объем исследовательской работы составляет 90 страниц.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1.1. Концептуальные основы системы внутреннего аудита в коммерческих банках: понятие, содержание, цели и задачи

Прежде всего, необходимо отметить, что система внутреннего контроля кредитной организации состоит из двух ключевых инструментов контроля: внутреннего контроля и внутреннего аудита. Согласно проведенным исследованиям, внутренний контроль как на практике, так и в письменных источниках насчитывает несколько столетий, в то время как внутренний аудит – явление сегодняшнего дня.

Принято считать, что внутренний аудит начал формироваться в нашей стране в конце XX века под влиянием числа финансовых конфликтов в целях повышения роли системы внутреннего контроля организации и обеспечения достоверности и прозрачности отчетности. Следовательно, данный процесс сопровождался экспансией служебных обязанностей и полномочий внутреннего аудита, повышением его статуса в рамках организации. Ввиду этого, внутренний аудит был наделен надзорными функциями и функциями консультирования деятельности по совершенствованию службы внутреннего контроля, в результате чего, был создан Аудиторский Комитет и предоставлены полномочия руководителю службы внутреннего аудита непосредственно докладывать Совету директоров, которому он подотчетен, о результатах своей деятельности (Э. А. Аренс, Дж. К. Лоббек, 2001).

Тем не менее отсутствие единого подхода к определению сущности внутреннего аудита обуславливает различные толкования его предмета и объекта, что, в свою очередь, не посредственно влияет на формирование

концептуальных и теоретических основ, понятийного аппарата и терминологии (Хуаныш Л., 2018).

Анализ определений внутреннего аудита в ходе исследовательской работы, свидетельствует, что при первом подходе сущность внутреннего контроля раскрывается только через функции, которые присущи внутреннему аудиту.

Второй подход основывается на том, что сущность внутреннего аудита сводится к формированию определенного рода информации, необходимой для принятия своевременных управленческих решений. То есть понятие и сущность внутреннего аудита рассматриваются в контексте функций по принятию управленческих решений. Третий подход основывается на раскрытии понятия внутреннего аудита согласно подходу к целям, задачам и функциям системы корпоративного управления.

Современные интерпретации понятия сущности внутреннего контроля приведены на сайте Института внутренних аудиторов (ИВА), где отмечается что, внутренний контроль – это независимая, объективная деятельность по предоставлению уверенности и консультационных услуг, что должно приносить пользу организации и улучшать ее деятельность, в то время как, внутренний аудит это независимая и объективная деятельность которая оценивает систему внутреннего контроля на организациях или предприятиях и предоставляет рекомендации для достижения поставленных задач с учетом минимальных затрат. Одновременно внутренний аудит делает вклады в развитие компании, используя механизмы внутреннего контроля для уменьшения скрытых рисков (The Institute of Internal Auditors. October 2016, <http://www.theiia.org>).

Также, внутренний аудит – часть продолжительного мониторинга банковской системы внутреннего контроля и процедур оценки его внутреннего капитала. Он обеспечивает независимую оценку адекватности и соответствия деятельности банка установленным правилам и банковской политике. Из этого

вытекает что, должно существовать несомненное содействие внутреннего аудита высшему руководству и Совету директоров при эффективном и рациональном выполнении ими своих обязанностей.

Следует отметить что, эффективный внутренний аудит в коммерческих банках координируется с усовершенствованной финансовой деятельностью, в частности, определяет пути развития эффективности и максимизации раскрытия возможных потерь от неадекватно оберегаемых активов. Вышеуказанное может иметь существенное влияние на финансовую деятельность предприятия, которую можно улучшить бесценным инструментом руководства – внутренним аудитом.

На эмпирическом же уровне, при исследовании проведенным аудиторской организацией Клинвелд Пит Марвик Горделер (КПМГ) в 1999 г. установлено что, внутренний аудит в значительной степени содействует развитию деятельности банков и помогает определить доказательства во время корпоративных неудач, в частности соответствия документов при финансовом мошенничестве. Таким образом внутренний аудит как “сторожевая собака” может спасти организацию от правонарушений и противозаконий, способствуя достижению предприятием миссий обеспечения высокой продуктивности и прибыли (<https://www.kpmg.az>).

Теории внутреннего аудита

По внутреннему аудиту сформулированы несколько разных теорий, среди которых к числу самых известных относятся теория консалтинга, полицейская теория и теория контроллинга.

Теория консалтинга непосредственно связана с эффективностью деятельности организации, где основные задачи аудита акцентированы не на адекватности отчетности, выявления эффективной работы внутреннего контроля и ревизионной функции контроля (Шерер М., Кент Д., 1983). В свою очередь,

эффективность работы предприятия определяется эффективностью работы его сотрудников и, прежде всего, администрации и аудит понимается как одна из форм консалтинга собственников относительно качества работы наемной администрации.

В литературе данная теория также носит названия «теория агентов» или «теория собаки – поводыря». Это вызвано тем, что аудитор в этом случае выступает не как охранник чужого имущества и не как надзиратель, а как помощник собственников и администраторов. Следовательно, отсутствие конфликтов между собственниками, администрацией и аудиторами помогает обеим сторонам прийти к согласию. Теория агентских отношений может обеспечить более насыщенное и значимое исследование в дисциплине внутреннего аудита. Данная теория утверждает, что внутренний аудит совместно с другими интервационными механизмами как финансовая отчетность и внешний аудит помогает поддерживать согласие между владельцами и управляющими с учетом эффективности затрат. Теория агентских отношений не только объясняет существование внутреннего аудита на предприятии, но и помогает растолковать некоторые характеристики департамента внутреннего аудита: размер департамента, сферы деятельности. Данная теория может быть применена для эмпирического тестирования влияния поперечных вариаций практик внутреннего аудита на разные созданные отношения, исходящие из различий в организационной форме (С.М.Бычкова,1998).

Полицейская теория или теория «сторожевого пса». Согласно данной теории аудитор является «сторожевым псом», оберегающим имущество собственников, первостепенной ролью которого является проверка фактического существования событий, имевших место в прошлом и установлению их достоверности и соответствия определенным нормам (С.М.Бычкова,1998).

В первой половине прошлого века возникла *теория контроллинга*, согласно которой цель аудита смещалась с «безжизненных документов» на «живое

проведение» внутреннего аудита на проверяемой организации. Однако, наиболее заметным отличием данной теории от вышеперечисленных являлось переориентация «сторожевого пса» на роль «собаки – ищейки», показывающей собственнику, уровень эффективности администрации (Хан Д.,1997).

Согласно проведенному исследованию, внутренний аудит функционирует во всех операциях организации, в том числе в менеджменте, финансовых отчетах и несомненно в операциях по защите активов предприятия. Все данные процессы, происходящие на предприятии, являются объектом внутреннего аудита, исключая тех, в проверке которых нет необходимости.

С общей точки зрения, масштаб деятельности внутреннего аудита охватывает следующее:

- 1) проверка и оценка адекватности и эффективности внутреннего контроля системы;
- 2) обзор применимости и эффективности процедур риск менеджмента и методов оценки риска;
- 3) проверка точности и надежности бухгалтерских записей и финансовых отчетов;
- 4) проверка управленческих и финансовых информационных систем, в том числе электронную информационную систему и электронные банковские услуги;
- 5) обзор способов защиты активов;
- 6) обзор оценки предприятием капитала по отношению с оценкой риска;
- 7) проверка соответствия деятельности законам и правовым требованиям, установленным кодексам, а также процедурам и политике банка;
- 8) тестирование надежности и своевременности предоставления отчетов;
- 9) выполнение специальных расследований (К.Пикет Спенсер, 2005).

Сущность вышеизложенного сводится к тому, что внутренний аудит контролирует все области деятельности организации и выявляет недостатки при

их наличии. В свою очередь высшее руководство коммерческих банков выполняя свои обязанности, должно обеспечить полную информированность служб внутреннего аудита о новых разработках, действиях, продуктах и операционных изменениях для выявления связанных с ними рисков на более ранней стадии.

Следует выделить классификацию внутреннего аудита в кредитных организациях на группы в зависимости от проверяемого объекта, которые перечислены далее.

Финансовый аудит проверяет надежность и эффективность бухгалтерской системы предприятия, а также определяет и предоставляет численные финансовые данные результатов.

Операционный аудит исследует и контролирует согласованность функционирования предприятия операционным и административным уставам.

Аудит соответствия или иначе правовой внутренний аудит нацелен на согласованность деятельности с существующими правилами, где внутренние аудиторы заинтересованы в повышении эффективности бизнеса и вкладываются в его правильное функционирование.

Специальная проверка не соответствует вышеперечисленным категориям, но может выполняться аудитором при необходимости и исходя из юридических требований.

Необходимо подчеркнуть *главную цель аудита, которая представляет собой* повышение эффективности и совершенствование деятельности коммерческого банка и вкладывание дополнительных ценностей в нее. Аудиторство является собой независимым анализом финансовой отчетности предприятия, целью которого выражено в определении достоверности финансовой отчетности, ее полноты и соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Вместе с тем, к основным целям внутреннего аудита в коммерческих банках также можно отнести осуществление эффективной деятельности предприятия, обеспечение соблюдения требований руководства каждым работником банка и обеспечение сохранности имущества организации (К.Пикет Спенсер, 2005).

Для достижения этих целей и предоставления заключения аудитор должен решать ряд задач к числу которых относятся следующие основные задачи:

- проверка соответствия системы организационных регламентов действующим нормативным актам и учредительным документам;
- проверка достаточности и соответствия действующим правовым актам и уставу системы экономических регламентов и регуляторов;
- проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;
- проверка наличия, состояния, правильности оценки имущества, эффективности использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов, соблюдения действующего порядка установления и применения цен, тарифов, а также расчетно – платежной дисциплины, своевременности внесения в бюджет налогов и платежей во внебюджетные фонды;
- экспертиза бухгалтерских балансов и отчетов, правильности организации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета;
- экспертиза достоверности учета затрат на производство, полноты отражения выручки от реализации продукции (работ, услуг), точности формирования финансовых результатов, объективности использования прибыли и создания фондов (накопления капитала);
- оценка экономичности и эффективности операций предприятия;
- проверка уровня достижения программных целей;

- разработка и представление обоснованных предложений по улучшению организации системы контроля, бухгалтерского учета и расчетной дисциплины, повышению. Эффективности программ развития, изменению структуры производства и видов деятельности;
- консультирование учредителей, руководителей подразделений, специалистов и работников аппарата управления по вопросам организации и управления, права, анализу хозяйственной деятельности и другим проблемам;
- организация подготовки к проверкам (экспертизам) внешнего аудита, налоговой инспекции и других органов внешнего контроля.

Существенным фактором при проведении аудиторской проверки является соблюдение, руководство и применение внутренним аудитором основополагающих принципов внутреннего аудита, которые описаны далее.

Независимость. Для выполнения своих задач внутренний аудит должен иметь свободу и не зависеть от каких – либо замедляющих или мешающих его деятельности факторов. В то же время, департамент внутреннего аудита по своей инициативе должен уметь исполнять свои полномочия во всех структурных подразделениях банка и иметь свободу для предоставления своих заключений, с условием его оперирования под непосредственным контролем высшего исполнительного директора или же Аудиторским Комитетом. Под независимостью аудитора следует понимать также отсутствие конфликта интересов с банком, при котором компенсационная схема для внутреннего аудитора должна быть согласована с задачами внутреннего аудита, а функции же внутреннего аудита должны быть рассмотрены независимой стороной как внешние аудиторы или Аудиторским Комитетом (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Продолжительность. Следует отметить, что каждый банк должен обладать департаментом внутреннего аудита для выполнения им своих обязанностей, в

целях чего высшему руководству необходимо предпринимать нужные меры чтобы впоследствии банк мог полагаться на постоянное функционирование внутреннего аудита в соответствии с размерами и природой операций. Данные меры включают в себя обеспечение соответствующих ресурсов и кадров для достижения внутренним аудитом своих целей. Если в крупных банках и в банках со сложными операциями внутренний аудит должен проводиться департаментом внутреннего аудита со штатом в полном рабочем графике, то в небольших кредитных организациях внутренний аудит может проводиться привлеченными вендорами (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Объективность. Функционирование аудита должно быть объективным и беспристрастным, что означает выполнение внутренними аудиторами своих функций без вмешательства и предвзятости. Внутренние аудиторы должны иметь сбалансированное суждение и их собственные интересы не при каких обстоятельствах не должны повлиять на принятие решений. Для этих целей, периодически необходимо проводить ротацию в пределах департамента. Объективность внутреннего аудита требует невовлеченности сотрудниками департамента в выборку и исполнение мер внутреннего контроля, так как этому следует ответственность за принятые действия, что может уменьшить уровень независимости осуждения. Однако это не исключает возможности запросов высшим руководством о мнениях внутреннего аудита об определенных проблемах, связанных с внутренним контролем. Такая консультативная функция аудита является второстепенной задачей и не способствует затруднению выполнения основных задач, а также не мешает ответственности и независимости внутреннего аудита. Последующие аудиторские заключения могут содержать рекомендации по недостаткам и предложения для улучшения внутреннего аудита (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Конфиденциальность. При проведении проверки аудитор должен конфиденциально хранить полученную информацию, не должен распространять приобретенные данные и категорически не пользоваться ими в личных целях (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Профессионализм. Профессиональная компетентность внутреннего аудита является неотъемлемым фактором для правильного функционирования внутреннего аудита банка. Профессиональная компетентность каждого аудитора, а также его мотивация и продолжительное обучение являются основными предпосылками эффективного внутреннего аудита. Оценка профессиональной компетентности должна производиться с точки зрения роли аудитора и его способности собирать информацию, проверять и оценивать. Необходимо также принимать в расчет увеличивающуюся технологическую сложность банковских операций и разнообразность задач, возложенных на департамент внутреннего аудита (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Масштабность деятельности. Внутренний аудит должен охватить все структуры деятельности банка и должен иметь доступ ко всем записям, файлам и данным банка, включая информацию о руководстве и протоколы консультирующих и принимающих решения лиц. С общей точки зрения масштаб внутреннего аудита должен охватить проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, а также методы выполнения назначенных обязанностей, что в основном представляет собой анализ риска банковской системы. В этих целях, внутренний аудит в частности должен оценивать соответствие деятельности банка установленным правилам и управлению риска, достоверность (включая точность, полноту и целостность) и своевременность финансовой информации и информации о руководстве, продолжительность и надежность электронных информационных систем и эффективное функционирование штата департаментов (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Департамент внутреннего аудита должен осознавать нормативные и управленческие постановления, касающиеся банковских операций включая правила, указания, политику и справки. Однако, это не означает что департамент внутреннего аудита должен выполнять функции комплаенса.

Требования современных реалий предполагают поиск новых подходов к организации внутреннего аудита. И если ранее внутреннему аудиту был свойственен констатирующий характер, направленный на проверку достоверности отражения в учете финансовых и хозяйственных операций в соответствии с нормативными актами, то этого теперь недостаточно. Концепцию развития внутреннего аудита необходимо увязывать с перспективами развития бизнеса. Внутренний аудит должен иметь предупреждающий, прогнозный характер, направленный на выявление возможного риска.

В настоящее время наблюдается постепенный переход от тотального внутреннего аудита к риск – ориентированному подходу, базирующемуся на оценке рисков по ключевым бизнес процессам банка и позволяющим направить усилия организации на минимизацию существенных потерь в зонах контроля, характеризующихся повышенным риском. Отправной точкой организации упреждающего риск – ориентированного внутреннего аудита является анализ внутренних и внешних рисков, способных повлиять на достижение целей организации и встраивание в деятельность банка процедур внутреннего аудита для устранения последствий воздействия риска. Детальные сплошные проверки осуществляются лишь при выявлении таких фактов мошенничества и злоупотреблений (Эрнст& Янг, 2015).

Таким образом, на современном этапе развития внутренний аудит должен быть направлен на всю систему управления банка, выступая при этом контролирующим элементом системы управления.

1.2. Международные стандарты и рекомендации по проведению внутреннего аудита в коммерческих банках

Проведение внутреннего аудита в коммерческих банках большинства стран мира, в том числе в Азербайджане, основывается на определенных международных стандартах и рекомендациях, которые скорректированы в соответствии с существующим местным рынком и отражены в законодательстве страны о банковской деятельности, а также в методической базе внутреннего аудита коммерческих банков с учетом отечественных экономических условий.

На сегодняшний день, основными международными организациями, издающими общепризнанные рекомендации по реализации банковского надзора и внутреннего аудита, являются Базельский Комитет по Банковскому Надзору (БКБН) и Институт Внутренних Аудиторов (ИВА). Дополнительно, аспекты касающиеся деятельности внутренних аудиторов и их взаимодействий с внешними аудиторами находят свое отражение в Международных Стандартах Аудита (МСА), изданных Международной федерацией бухгалтеров через Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации.

Базельский комитет по банковскому надзору действует при Банке международных расчётов, разрабатывающая общие стандарты и политику регулирования деятельности банков, приемлемые в различных странах.

Данная организация создана в швейцарском городе Базеле в 1974 году руководителями центральных банков стран «группы десяти» (Б10). Комитет состоит из центральных банков крупнейших стран, а также в качестве

наблюдателей в комитете работают представители важных международных финансовых организаций (официальный веб-сайт БКБН, <http://www.bis.org>).

Основными задачами комитета являются внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования, в связи с чем организация разрабатывает директивы и рекомендации для органов регулирования. Эти рекомендации не являются обязательными к выполнению, однако, в большинстве случаев находят своё отражение в национальных законодательствах государств.

Основными документами Базельского комитета, обладающими первостепенной важностью, принято считать следующие:

- Стандарт Базель I (1988), согласно которому капитал банка для регулятивных целей должен быть подразделен на две категории — капитал первого и второго уровня, а все активы банка для регулятивных целей разделяются на 5 групп в зависимости от степени риска;
- Стандарт Базель II (принят 26 июня 2004 года) — стандарт, состоящий из трех компонентов, определяющий минимальные требования к капиталу, процедуры надзора и рыночную дисциплину;
- Стандарт Базель III (принят в декабре 2010 года) — нормативы, усиливающие требования к капиталу и вводящие нормативы требований к ликвидности. Руководство о проведении внутреннего аудита в банках (принят в июне 2012 года) – отражает принципы необходимые для проведения утреннего аудита в банках.
- Руководство о проведении внутреннего аудита в банках разработано Базельским комитетом с целью оценки эффективности работы внутреннего аудита в банках. Данный документ является результатом продолжительных усилий Комитета, нацеленных на проведение надежного аудита в банках, принимая в расчет новшества в практике надзора и уроки, полученные от последнего финансового кризиса.

Руководство о проведении внутреннего аудита в банках состоит из двадцати основополагающих принципов проведения внутреннего аудита, которые сгруппированы в три раздела (Таблица 1.):

- а) принципы связанные с надзорными рекомендациями по выполнению деятельности внутреннего аудита;
- б) принципы связанные с взаимоотношениями внутренних аудиторов с органами банковского надзора;
- в) принципы связанные с осуществлением надзорной оценки внутреннего аудита.

Таблица 1. Группировка принципов внутреннего аудита

Раздел	Принципы
Первый раздел: принципы связанные с надзорными рекомендациями по выполнению деятельности внутреннего аудита	Принципы 1 – 15
Второй раздел: принципы связанные с взаимоотношениями внутренних аудиторов с органами банковского надзора	Принцип 16
Третий раздел: принципы связанные с осуществлением надзорной оценки внутреннего аудита	Принципы 17 – 20

Источник: Руководство по проведению внутреннего аудита, Базельский Комитет по банковскому Надзору, 2012 (<http://www.bis.org>)

Принципы связанные с надзорными рекомендациями по выполнению деятельности внутреннего аудита. Первые пятнадцать принципов Руководства посвящены рекомендациям по организации внутреннего аудита в банках (Руководство БКБН проведению внутреннего аудита, 2012).

Согласно Принципу 1, внутренний аудит играет существенную роль в продолжительной оценке систем внутреннего контроля, управления рисками и иных систем, тем самым обеспечивая безопасность организации и защиту ее репутации. При этом, во время проведения внутреннего аудита внутренние аудиторы используют риск – ориентированные подходы, развивая независимый обзор рисков с помощью свободного доступа ко всей необходимой информации.

Ключевые характеристики работы внутреннего аудита отражены в Принципах 2,3 и 4, где детально продемонстрированы важнейшие показатели внутреннего аудита как независимость и объективность, профессиональная компетентность и профессиональная этика.

Внутренний аудит проводится на основе плана, составленного директором службы внутреннего аудита, подтвержденного советом директоров, но с условием негасимой его инициативы.

Функционал внутреннего аудита не должен быть вовлечен в создание, выбор, исполнение или выполнение специфических мер внутреннего контроля. Однако, независимость внутреннего аудитора не должна ограничивать высшее руководство в запросе мнения внутренних аудиторов касательно тех или иных проблем, связанных с рисками и внутренним контролем.

С целью устранения негативного влияния рутинной работы, необходимо регулярно проводить ротации внутренних аудиторов, как в пределах самой службы, так и внутри банка.

Профессиональная компетентность зависит от умения аудитора собирать и понимать информацию, проверять и оценивать аудиторские доказательства, что должно комбинироваться с подходящей методологией, инструментами и достаточными знаниями аудиторских техник.

Руководитель службы внутреннего аудита должен обеспечить получение сотрудниками необходимого повышения квалификации, с целью соответствия

растущей технической сложности банковской деятельности и увеличивающемуся разнообразию задач. Уровень компетентности внутренних аудиторов должен быть достаточен для осуществления аудита всех сфер банковских деятельности. При передаче функций службы внутреннего аудита на аутсорсинг, глава службы обязан организовать адекватное наблюдение за выполнением этих функций и заимствовать опыт внешних специалистов. Однако в таких условиях, он должен гарантировать, что при привлечении внешних экспертов независимость и объективность сотрудников службы внутреннего аудита не будет поставлена под сомнение.

Добросовестность внутреннего аудитора является залогом доверия, так как она требует ответственности, порядочности и честности, что создает базис для уверенности в его профессиональном суждении.

Внутренние аудиторы должны соблюдать конфиденциальность полученной во время аудита информации. Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита должны находиться вне конфликтов интересов. Внутренние аудиторы не должны проводить проверку структурных подразделений, в которых они ранее работали, до истечения определенного периода «охлаждения».

Принцип 5 раскрывает, что в каждом коммерческом банке существует положение или свод правил о деятельности службы внутреннего аудита, закрепляющие цели, статус и полномочия службы внутреннего аудита с целью обеспечения ее эффективности.

Сфера деятельности внутреннего аудитора раскрывается в последующих принципах. Принцип 6 гласит, что полномочия службы внутреннего аудита распространяются на все направления деятельности и на все структуры банка, и Принцип 7 показывает деятельность внутреннего аудита как работу адекватным образом охватывающую все актуальные вопросы регулирования деятельности банка.

Для выполнения своих обязанностей исполнительные органы и совет директоров банка должны предпринять все меры для постоянства деятельности внутреннего аудита (Принцип 8).

Обязанности совета директоров и исполнительных органов банка нашли отражение в Принципе 9, который закрепляет за исключительным полномочием совета директоров контроль за созданием адекватной и эффективной системы внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также содействие эффективному выполнению службой внутреннего аудита своих обязанностей. Это происходит с помощью оценки эффективности системы внутреннего контроля не реже одного раза в год.

В случае существования в коммерческом банке Аудиторского Комитета, он осуществляет контроль за деятельностью внутреннего аудита (Принцип 10), выполняя контроль и оценку эффективности внутреннего аудита банка, утверждая аудиторский план, бюджет, положения о службе внутреннего аудита, кодекс этики и сферу полномочий службы аудита; оценивая и дискуссияруя заключения службы; контролируя связь службы внутреннего аудита с исполнительными органами, внешними аудиторами, органом банковского надзора и аудиторским комитетом; проверяя мошенничества и нарушений законодательства; оценивая работу главы службы внутреннего аудита. Если в банке не существует Аудиторский Комитет, например, в мелких коммерческих банках, то данные функции выполняются Советом директоров.

Директор службы внутреннего аудита обеспечивает соответствие службы Международным стандартам профессиональной практики внутреннего аудита Института внутренних аудиторов (Принцип 11), которые детально рассмотрены далее.

Принцип 12 раскрывает сущность подотчетности службы внутреннего аудита Аудиторскому Комитету или Совету директоров.

Взаимоотношения службы внутреннего аудита с другими структурными подразделениями описаны в Принципах 13,14 и 15, где основное внимание сконцентрировано на отношениях со службами комплаенса и риск – менеджмента. С точки зрения управления рисками отношения между подразделениями и службой внутреннего аудита должны быть представлены трех линейной моделью защиты. Первая линия состоит из служб непосредственно принимающих, идентифицирующих, оценивающих и контролирующих уровень риска. Вторая линия в основном включает службы комплаенса, риск – менеджмента, финансовые, операционные и технические подразделения, которые контролируют адекватность деятельности первой линии защиты. Третья линия защиты представлена службой внутреннего аудита, которая независимо оценивает эффективность работы первой и второй линий.

Необходимо отметить, что каждая линия защиты имеет свои обязанности, которые не должны перекладываться на ответственность других линий.

Принципы, связанные с взаимоотношениями внутренних аудиторов с органами банковского надзора. Этот раздел состоит из одного принципа – Принцип 16, который описывает преимущества сотрудничества внутреннего аудита с надзорным органом и возможные темы для дискуссий между ними. Связь между надзорным органом и службой внутреннего аудита должна иметь двусторонний характер. Надзорный орган может предоставлять службе внутреннего аудита банка необходимую информацию для повышения эффективности ее деятельности (Руководство БКБН проведении внутреннего аудита, 2012).

В свою очередь для органа банковского надзора интерес в коммерческом банке представляют проблемы капитала и ликвидности, мониторинга, контроля и отчетности по существенным рискам. Служба внутреннего аудита может

способствовать пониманию контролирующим органом характерные черты бизнес – модели банка, его риски, процессы и функции, а также адекватность мониторинга и контроля за рисками.

Принципы, связанные с осуществлением надзорной оценки внутреннего аудита. Данный раздел состоит из четырех принципов которые описывают как оценка внутреннего аудита влияет на общую оценку деятельности банка и дает органу банковского надзора установить степень доверия итогам деятельности службы внутреннего аудита (Руководство БКБН о проведении внутреннего аудита, 2012).

Орган банковского надзора обязан постоянно оценивать, адекватность статуса и полномочий службы внутреннего аудита и построения ее работы на основе установленных принципов (Принцип 17).

Орган банковского надзора официально информируют Совет директоров банка обо всех обнаруженных недостатках в деятельности службы внутреннего аудита и требуют своевременного осуществления корректирующих мер (Принцип 18).

Орган банковского надзора должен учитывать, какое эффект может оказать надзорная оценка внутреннего аудита на оценку профиля рисков банка и непосредственно на деятельность органа банковского надзора (Принцип 19).

Орган банковского надзора осознает, что в банках работают качественные и эффективные службы внутреннего аудита, но в некоторых случаях в их деятельности могут возникать недостатки, которые требуют принятия поправок (Принцип 20).

Руководство по внутреннему аудиту разработанное БКБН тесно взаимодействует и взаимодополняется Международными Стандартами профессиональной практики внутреннего аудита и Кодексом Этики, разработанными Институтом внутренних аудиторов в 2016 г.

Международные Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита существенны в целях распределения ответственности внутренних аудиторов, а также в организации деятельности внутреннего аудита (официальный сайт ИВА <http://www.theiia.org>) .

Основными целями Стандартов являются строгое соблюдение обязательных элементов концептуальной основы международной профессиональной практики внутреннего аудита, обеспечение методики по проведению и распространению широкого спектра услуг внутреннего аудита, приносящие дополнительные ценности организации, формирование основы для оценки деятельности внутреннего аудита и поощрение совершенствования организационных процессов и операций (Международные Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита ИВА, 2016) .

Стандарты представлены обязательными требованиями для профессиональной практики внутреннего аудита и оценки эффективности его деятельности, а также интерпретациями определений и понятий.

Они охватывают две основные категории: Стандарты качественной характеристики и Стандарты деятельности аудита. Стандарты качественной характеристики описывают требования к банкам и сотрудникам внутреннего аудита. Стандарты деятельности определяют содержание деятельности внутреннего аудита и предъявляют критерии оценки качества выполнения внутреннего аудита (Международные Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита ИВА, 2016).

В обоих вышеназванных Стандартах указываются сферы, в которых они применяются: услуги гарантии (Assurance) или консультационные услуги (Consulting).

Услуги гарантии представлены проведением внутренним аудитором объективной оценки полученной информации с предоставлением мнения или заключений в отношении структурных подразделения, транзакций и процессов. Консультационные услуги носят характер рекомендаций и обычно выполняются по заявке клиента.

Стандарты применяются как к сотрудникам службы внутреннего аудита, так и ко всему структурному подразделению. Все внутренние аудиторы должны быть ответственны за соблюдение стандартов, которые касаются вопросов объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, а также стандартов, приписывающих требования к выполнению обязанностей. Руководитель службы внутреннего аудита также несет ответственность за соблюдение Стандартов всем структурным подразделением.

Если согласно законодательству, внутренние аудиторы не могут соблюдать определенные положения Стандартов, то они должны соблюдать все остальные положения, раскрывая соответствующую информацию (Международные Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита ИВА, 2016).

Обновление и развитие Международных Стандартов профессиональной практики внутреннего аудита является постоянным процессом. В этих целях, Международный Совет по Стандартам Внутреннего Аудита проводит обширные консультации и дискуссии перед выпуском Стандартов. Предусматривается также открытое для всех стран приглашение предоставлять комментарии на представленный проект изменений. Тем не менее, все проекты изменений размещаются на интернет – сайте Международного Института внутренних аудиторов.

Информация об аудиторской деятельности, а также ее результаты широко пользуются внешними аудиторами во время проведения проверки, в основе которой лежат международные стандарты аудита (МСА). Разработкой этих стандартов занимается Международная федерация бухгалтеров через

Международный комитет по аудиторской практике (официальный веб-сайт Стандартов <https://www.iaasb.org>).

Основными целями международных стандартов являются:

1. способствование развитию профессии аудитора в странах, где уровень профессионализма ниже мирового;
2. унифицирование единого подхода к аудиту.

Система международных стандартов аудита состоит из более 45 стандартов, сгруппированных в несколько разделов. Основными из них, касающихся результатов работы внутренних аудиторов и взаимодействия их с внешними аудиторами, являются МСА 260, МСА 315 и МСА 610.

МСА 260 устанавливает обязанности внешнего аудитора по информационному взаимодействию при проведении аудиторской проверки с лицами, ответственными за корпоративное управление, а также предусматривает информирование их о процессе проверки.

МСА 315 определяет обязанности внешнего аудитора по выявлению и оценке рисков значимого характера посредством изучения деятельности банка и его окружения, включая также систему внутреннего контроля и аудита кредитной организации.

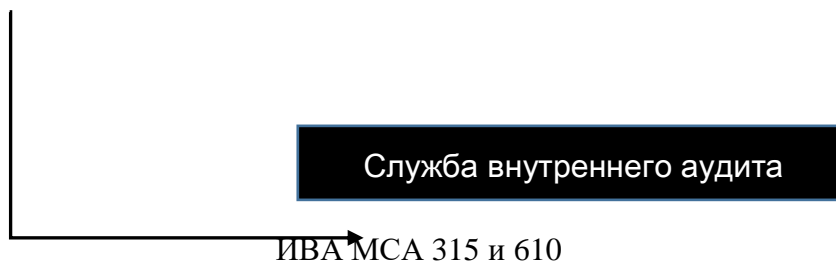
МСА 610 – "Использование работы внутренних аудиторов" – описывает обязанности внешнего аудитора при использовании работы внутренних аудиторов для получения аудиторских доказательств, а также при привлечении внутренних аудиторов к непосредственному участию в аудите при условии надзора и проверки работы внешними аудиторами. Однако, настоящий стандарт теряет силу, если в коммерческом банке не существует служба внутреннего аудита.

Вышеперечисленные документы играют существенную роль при проведения внутреннего аудита. Несмотря разработку отдельными организациями, в

сущности своем они взаимосвязаны и взаимодополняют друг друга. Коммуникационные каналы и взаимосвязь между Международными Стандартами Аудита (МСА), рекомендациями БКБН и Международными Стандартами профессиональной практики внутреннего аудита наглядно проиллюстрированы в Схеме 1.

Схема 1. Взаимосвязь между существующими стандартами и





Источник: Руководство по проведению внутреннего аудита, Базельский Комитет по банковскому Надзору, 2012 (<http://www.bis.org>)

1.3. Роль внутреннего аудита при принятии решений в системе корпоративного управления

Многоуровневая машина корпоративного управления создает проблемы при обмене данными, увеличивая допустимость принятия различными звеньями решений, не соответствующих друг – другу. В итоге возникновения таких отклонений, руководству становится чрезвычайно сложно контролировать администрацию, что приводит к возрастанию риска ошибок и злоупотреблений со стороны работников. Руководство коммерческого банка организует и внедряет политику и процедуры для повседневной деятельности, однако сотрудники организации могут иногда их не до конца осознавать или же не всегда их выполнять по многочисленным причинам. При этом, руководители не обладают достаточным временем для отслеживания исполнения или же не владеют специфическими средствами для такого контроля, следовательно, не могут своевременно обнаружить существующие несоответствия (Дубков С., 2012).

В настоящее время, одним из важнейших способов корпоративного управления, содействующим решению вопросов оценки качества, безопасности управления, а также состояния внутреннего контроля в банке является внутренний аудит.

Внутренний аудит призван предоставлять информацию высшему звену управления организацией о ее финансовой деятельности, тем самым, содействуя созданию эффективной системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета, препятствуя формированию нарушений и подтверждая достоверность отчетов ее отдельных структур.

Ряд специалистов, рассматривая современные направления развития внутреннего аудита, указывают о повышении его уровня на предприятиях, трансформируясь от сугубо контрольных процедур к внутреннему аудиту, анализирующему оценку риска отдельных операций и всей финансовой деятельности в целом. Эта трансформация вызвана изменчивостью среды бизнеса, а также ростом рисков более широкого спектра. В таких условиях Советы директоров крупнейших коммерческих банков в большей степени заинтересованы в рисках, имеющих существенное значение для бизнес процессов, нежели чем в ревизионных процедурах. Само руководство банка не всегда может справедливо оценить риски проектов и процессов по простой причине личных финансовых потерь при наличии провалов. Поэтому собственники ожидают от внутренних аудиторов независимой оценки рисков предприятия, а также активного участия в процессе управления ими. Однако, при этом возникает угроза повторения функций риск – менеджмента и внутреннего аудита. Для этого необходимо четко различать и разделить функции обеих служб банка (Таблица 2)

Таблица 2. Сравнение функций и полномочий служб внутреннего аудита и риск – менеджмента в коммерческих банках.

	Внутренний аудит	Риск – менеджмент
Цель	Оценка рисков и высокоэффективное управление ими	

Основные функции	<ul style="list-style-type: none"> • выявление риска в ходе внутреннего аудита • оценки качества деятельности риск-менеджмента • оценка принятия решений по риск- менеджменту • оценка действенности мер по минимизации рисков • рекомендации по совершенствованию риск – менеджмента 	<ul style="list-style-type: none"> • выявление риска и мониторинг его наступления • выявления причин и последствий наступления риска • формирование стратегий по уменьшению этих последствий • реализация мероприятий по минимизации рисков
Способы оценки рисков	Выявление основных причин наступлению риска	Прогнозирование и анализ наступления риска
Подчиненность	Аудиторскому Комитету / Совету директоров банка	Исполнительному руководству

Источник: Мартынов С. “Три кита на которых держится финансовая стабильность компании”//Финансовый директор 2007 № 3; Грищенко О.В., Ефименко А. “Роль и место внутреннего аудита в системе корпоративного управления” //Вестник Таганрогского института управления и экономики 2009 №1

При этом нужно понимать, что внутренний аудит в организациях не отвечает за построение системы риск – менеджмента, в том числе за разработку стратегий и принятия решений в этой области, так как вышеперечисленное является функциями риск – менеджмента. Для того чтобы выявить взаимодействие внутреннего аудита коммерческого банка и корпоративного управления, необходимо отметить, что последнее представляет собой одну целостную систему стратегического и тактического управления, строящаяся на основных принципах, среди которых важнейшими являются прозрачность, подотчетность и репутация банка на рынке.

Главной опорой рыночного мониторинга в данных условиях является полное предоставление информации о кредитной организации. Для этих целей система корпоративного управления обязана предоставлять своевременное и детальное раскрытие информации по ключевым аспектам как финансовое состояние и результаты деятельности банка. Только при следовании основным базовым принципам корпоративного управления, можно гарантировать финансовую устойчивость и привлекательность организации для инвестиций. Несмотря на то, что само по себе корпоративное управление не является сферой, приносящей прибыль, благоприятствование его принципам и руководство ими привлекает потенциальных вкладчиков.

Продуктивное корпоративное управление каждого коммерческого банка строится на взаимодействии четырех сторон: Совета директоров, исполнительного руководства, внешнего аудита и внутреннего аудита.

Каждая из них обладает своими функциями и задачами. Совет директоров разрабатывает соответствующие стратегии и строит политику банка, определяет методы контроля за деятельностью исполнительного руководства. Исполнительное же руководство в свою очередь является ответственным за выполнение данных стратегий, повседневное управление предприятием, а также выполнение разработанных бизнес планов. Внешние аудиторы предоставляют независимую оценку финансовой отчетности коммерческого банка.

Внутренние аудиторы являясь составной частью этой цепочки, играют ключевую роль в страховании успешного корпоративного управления, предоставляя своевременную и достоверную информацию Совету директоров о состоянии дел внутри компании и рисках, оценивая деятельности исполнительного руководства и поверяя степени достижения организацией поставленных целей.

Исходя из определения Международного Института Внутренних Аудиторов внутренний аудит может предоставлять услуги гарантий (Assurance) и

консультирования (Consulting). Сравнение этих двух видов деятельности внутреннего аудита представлены в Таблице 3.

Таблица 3. Отличия гарантийной и консультирующей видов деятельности внутренних аудиторов в коммерческих банках.

	Гарантия	Консультирование
Основные задачи	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивание надежности и эффективности деятельности структуры управления рисками • Оценка надежности системы корпоративного управления и контроля 	<ul style="list-style-type: none"> • Содействие в увеличении эффективности деятельности банка • Оценка новой политики и систем с точки зрения возможных рисков
Объем работы	Определяется внутренним аудитором	Определяется высшим руководством
Заключения	Аудиторское мнение	Рекомендации внутреннего аудитора
Контроль исполнения	Обязательный	Необязательный, так как необходимость контроля решается высшим руководством банка

Источник: Международные Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита, ИВА, 2016 г. (<https://www.theiia.org>)

С точки зрения собственников – Совета Директоров банка – работа внутренних аудиторов в виде гарантии является более важной чем консультирование. Для линейного же руководства деятельность внутреннего аудита в качестве консультирования представляет собой большую ценность, так как дать рекомендации по вопросам повышения эффективности бизнес процессов, что входит в непосредственную ответственность руководства.

В настоящее время основным видом деятельности внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана является гарантия, так как внутренний

аудит составляет часть системы внутреннего контроля в организации. Увеличение доли консультационной работы в какой – то мере может привести у уменьшения объективности итогов работы внутренних аудиторов в будущем.

Необходимо подчеркнуть, что внутренний аудит зародился в очаге внешнего аудита, так как именно проведение внешних аудиторских проверок привело к необходимости создания внутреннего аудита. Однако, эффективный внутренний аудит может снизить расходы на внешний аудит, при этом не отменяя необходимость в нем.

Эффективный внутренний контроль, наряду с созданием служб внутреннего аудита, требует наличие контрольно – ревизионной комиссии. При высоком уровне корпоративного управления эти две структурные подразделения могут уживаться и взаимодействовать друг с другом, при этом решая определенные задачи и выполняя заранее выделенные функции. В рамках одной организации, контрольно – ревизионная комиссия может выявлять ошибки и мошенничества, тем самым выполняя сугубо контрольную функцию, в внутренний аудит будет направлен на обеспечение эффективности деятельности банка.

Внутренний аудит является одним из важнейших инструментов корпоративного управления и при нынешней нестабильной экономике, имеются благоприятные условия для демонстрации им широкого спектра своих возможностей и доказать свою значимость в финансовой деятельности коммерческого банка.

ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ АЗЕРБАЙДЖАНА

2.1. Анализ организации внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана

На начальном этапе исследования автором было выявлено, что внутренний аудит в коммерческих банках Азербайджана является независимым видом

консультативной и контрольной деятельности, основной целью которой является создание дополнительных ценностей для предприятия и совершенствование операций банка. Структура внутреннего аудита, его организация и процедуры строятся на основе внутреннего свода правил коммерческих банков в соответствии с существующим законодательством, нормативно – правовыми актами Центрально Банка Азербайджанской Республики и международными стандартами, и рекомендациями по внутреннему аудиту, описанием внутреннего аудита, принятого Институтов Внутренних Аудита и Этическому Кодексу. К важнейшим нормативным актам, определяющим деятельность внутреннего аудита в коммерческих банках АР относятся нормативно – правовой акт Центрального банка Азербайджанской Республики об “Организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках ” от 2000 г. с последующими изменениями в 2010 г. и нормативно – правовой акт о “Стандартах внутреннего аудита”, основанный на документ Базельского Комитета по банковскому надзору о “Внутреннем аудите в банках и взаимоотношений надзорных органов и аудиторов” от 2001 г.

Исследуя структура структура внутреннего аудита в коммерческих банках АР, необходимо указать что, служба внутреннего аудита состоит из Аудиторского Комитета и Департаментов внутреннего аудита (ДВА).

При этом, члены Аудиторского Комитета назначаются Общим Собранием Акционеров. Они содействуют при достижении поставленных целей Наблюдательному Совету и Совету Правления, обеспечивая создание эффективной системы контроля и ее адекватности. Председатель Аудиторского Комитета имеет право приглашать Председателя Совета Правления, остальных членов Совета Правления, директора ДВА и внешних аудиторов на заседания.

Комитет является ответственным за создание положения о Департаменте Внутреннего Аудита, контроль его деятельности, в том числе подтверждение аудиторских планов и выделение ресурсов (нормативно – правовой акт ЦБ АР

об “Организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках ” , 2000)

Проведенное наблюдение в нескольких коммерческих банках показало, что основной службой, выполняющей деятельность внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана является Департамент Внутреннего Аудита.

Департамент внутреннего аудита (далее ДВА) является структурной единицей банка и выполняет функцию внутреннего аудита Банка.

Целями ДВА является создание дополнительных ценностей, обеспечение совершенствования операций, своевременное передача информации акционерам и другим заинтересованным лицам с учетом принципов объективности и беспристрастности. В рамках вышеуказанного ДВА помогает Совету Директоров достичь своих целей путем системного подхода к управлению рисками, оценивание и совершенствование эффективности и процессов управления и контроля (нормативно – правовой акт ЦБ АР об “Организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках ”, 2000) .

ДВА организуется Аудиторским Комитетом Банка и не зависит от совета Директоров. Согласно организационной структуре Банка ДВА непосредственно подчиняется Аудиторскому комитету. Однако таблица штата подтверждается Наблюдательным советом и состоит из директора и других сотрудников. Директор и остальные сотрудники ДВА назначаются и освобождаются от должности Наблюдательным Советом на основе изложения Аудиторского Комитета. Деятельность ДВА организуется согласно должностным инструкциям подтвержденным Аудиторским Комитетом и директор департамента является лицом ответственным за выполнение функций и обязанностей ДВА (нормативно – правовой акт ЦБ АР об “Организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках ”, 2000) .

Виды аудита проводимого ДВА определяется его директором с учетом оценки рисков, результатов внешнего аудита, итогов проверки регулирующего органа (Палата Надзора за Финансовыми Рынками) и других факторов. Наглядная классификация видов внутреннего аудита по масштабу охвата и вероятности наличия риска приведена в Таблице 4.

Таблица 4. Виды внутреннего аудита в коммерческих банках АР

Вид	Описание
Стандартный внутренний аудит	Формирование достаточной основы для оценки системы внутреннего контроля
Ограниченная проверка	Меньший масштаб проверки, на основе первичных результатов
Мониторинг/ Постоянная проверка	Мониторинг основных показателей риска, постоянные опросы и наблюдения
Специальный проект	Длительные проверки
Необходимый проект	Краткосрочная сконцентрированная на определенных видах риска проверка

Источник: Стандарты внутреннего аудита, Центральный Банк АР (<http://www.cbar.az>)

Внутренний аудит в коммерческих банках Азербайджана является риск – ориентированным и годовые планы по проведению внутреннего аудита составляются в согласии с Службами риск – менеджмента банков. ДВА выполняет свою текущую деятельность основываясь на годовой аудиторский план (включая бюджетные и ресурсные потребности) созданного с учетом определенных исполнительным органом Банка рисков и подтвержденного Аудиторским Комитетом. Зоны с соответственно меньшим уровнем риска подвержены более редкой аудиторской проверке, по сравнению с областями высокого риска . Далее по мере выполнения вышеуказанного плана ДВА представляет отчеты Аудиторскому Комитету о степени выполненности а также о результатах проведенного аудита.

Согласно проведенному наблюдению в нескольких коммерческих банках АР было выявлено, что процесс аудиторской проверки состоит из четырех стадий: планирование (часто называется опрос или первоначальный обзор), сбор данных и исследования, аудиторские заключения и контроль за выполнением аудиторских рекомендаций (Рисунок 1).

Рисунок 1. Этапы организации внутреннего аудита



Процесс проведения внутреннего аудита начинается с этапа планирования, на котором команда внутреннего аудита в согласии с руководством, составляет первичный план проведения аудита, включающий в себя время проведения аудита и основывающийся на оценку риска. Вышеназванный план должен быть реалистичным и брать в расчеты прогнозируемые изменения и ожидаемые инновации.

При планировании аудита внутренний аудитор уведомляет структурное подразделение или филиал о проведении аудита, обсуждает масштаб и цели

проверки в официальной встрече с директором структурного подразделения или филиала, оценивает уже проведенные ранее проверки и рассматривает предыдущие аудиторские заключения, планирует дальнейшие шаги. При этом уведомление структурному подразделению или филиалу отправляется в виде письма извещения директору данного структурного подразделения или филиала. В период данного этапа также проводится оценка рисков, составляется детальная аудиторская программа, производится выборка образцов для проверки и формируется бюджет аудита.

Второй этап связан с физическим присутствием внутренних аудиторов в местах проведения аудита, в процессе которого производится обзор необходимых документов, интервью с персоналом аудируемых департаментов и филиалов, создаются письменные комментарии, на которые департаменты и филиалы дают соответствующие письменные ответы или исправления. Также возможна проверка на основе опросов, презентаций, запроса внешнего подтверждения и аналитических процедур. Аналитические процедуры представляют собой исследование и оценка информации путем сравнения данных. Эти процедуры необходимы при определении неожиданных разниц остатков, возможных ошибках или же других неординарных случаях. К вышеназванным процедурам относятся проверки на логичность, анализ коэффициентов, анализ деталей и анализ отклонений.

Следующий этап аудирования представляет собой предоставление внутренними аудиторами письменных заключений, которые обобщают и демонстрируют результаты проведенного аудита. При этом в начале создается черновик заключений, который далее обсуждается и рассматривается с руководством структурного подразделения. Далее формируются финальные ясные заключения с подобающим тоном написания, которые являются конфиденциальными и не могут быть распространены без разрешения

директора ДВА. Аудиторские заключения должны обладать следующими характеристиками:

Точность – все аудиторские заключения должны основываться на факты.

Ясность – все аудиторские заключения должны быть составлены четко и в понятной для получателей форме. Пустые поля не должны быть заполнены гипотезами и заключения не должны нуждаться в дополнительных комментариях.

Выражение количеством – с целью отображения серьезности и влияния обнаруженных проблем, заключения должны в максимальной степени прописаны количественными показателями.

Компактность – все аудиторские заключения должны быть максимально близки к теме, но не обязательно их краткость.

Объективность – заключения должны отражать истинное положение дел; личные интересы или конфликты не должны влиять на результат проверки.

Своевременность – после проведения проверок подразумевается опубликование заключений не позднее двух недель.

Пути решения – заключения должны содержать в себе информацию, о том кто, как и когда должен устранить обнаруженные отклонения.

Финальной стадией внутреннего аудита является регулярное слежение за выполнением представленных внутренними аудиторами рекомендаций. В нескольких коммерческих банках данный процесс не является частью деятельности внутреннего аудита, а представляет собой составную часть постоянного мониторинга организации.

2.2. Анализ демографической информации и средних количественных показателей

В данном разделе отражаются результаты опроса (Приложение 1) проведенного в рамках исследования в нескольких коммерческих банках АР с января 2019 года по март месяц 2019 года.

В целях исследования приводится интерпретация и презентация результатов, полученных при исследовании набора кадров и штата. Были использованы выведенная и описательная статистика для дискуссии заключений. Исследование было нацелено на 25 респондентов – сотрудников Департаментов внутреннего аудита коммерческих банков Азербайджана и внешних аудиторов, среди которых 19 заполнили и вернули вопросники, тем самым составляя уровень ответа 76%. Степень ответа была достаточной для выведения заключений в целях данного исследования.

При исследовании собранной информации определились два направления анализа, включающие анализ демографической информации и количественных статистических показателей.

Демографическая информация

Таблица 5. Пол респондентов

Пол	Количество р.	Процентное соотношение
Мужчина	15	78,95
Женщина	4	21,05
Итого	19	100

При исследовании автор стремился определить пол респондентов и, следовательно, было запрошено указать пол при заполнении вопросников. В результате было обнаружено что большинство респондентов (78,95%) являлись представителями мужского пола, в то время как лишь 21,05% были женщины. Участие представителей обоих полов в исследовании является положительным

фактором так как удостоверяет непредвзятость всего процесса. Однако, данный результат показывает преимущество при наборе специалистов в Департамент Внутреннего Аудита дается мужскому полу в связи с рядом различных причин.

Таблица 6. Возрастное распределение

Возрастной интервал	Количество р.	Процентное соотношение
25 – 34	5	26,32
35 – 44	9	47,37
45 – 50	3	15,78
51 и выше	2	10,53
Итого	19	100

При исследовании было запрошено указать возраст респондента, вследствие чего было выяснено что респонденты не хорошо распределены с точки зрения возраста. Количество кадров более молодого возраста намного меньше специалистов 35 – 44 лет.

Таблица 7. Степень образования

Степень образования	Количество р.	Процентное соотношение
Аспирант	2	10,53
Магистр	7	36,84
Бакалавр	10	52,63
Диплом колледжа	0	0
Итого	19	100

При заполнении анкет респонденты отметили высшую степень полученного образования. Результаты демонстрируют наличие высокообразованных кадров в

Департаменте внутреннего аудита в коммерческих банках страны и полное отсутствие работников со степенью ниже бакалаврского.

Таблица 8. Сфера деятельности до начала работы в Департаменте внутреннего аудита коммерческих банков

Сфера деятельности	Количество р.	Процентное соотношение
Служба внутреннего контроля и внутреннего аудита других коммерческих банков	6	31,58
Филиалы нынешнего банка или иных коммерческих банков	3	15,79
Службы/Департаменты риск менеджмента	4	21,05
Другие службы/департаменты	4	21,05
Внешние аудиторы	2	10,53
Итого	19	100

Полученные данные наглядно демонстрируют что при своей деятельности Департамент внутреннего аудита склонен нанимать кадры достаточно знакомые со структурой работы и уже обладающими необходимыми знаниями. Согласно таблице, наименьшее количество работников привлечено из аудиторских компаний с процентом соотношением всего 10,53%.

Таблица 9. Стаж работы в Департаменте внутреннего аудита коммерческих банков

Стаж в годах	Количество р.	Процентное соотношение
--------------	---------------	------------------------

Менее 2 лет	2	10,53
От 2 до 5 лет	6	31,58
От 6 до 10 лет	6	31,58
Больше 10 лет	5	26,31
Итого	19	100

Средние количественные показатели.

Таблица 10. Средний коэффициент Альфа Кронбаха по обобщенным показателям

Мера	К	Количество участников	Коэффициент альфа Кронбаха
Объективность	8	17	0.8823
Компетенция	10	17	0.7653
Производительность труда	13	17	0.8626
Доверие внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений	16	2	0.8013

В ходе исследования, автор применил коэффициент Альфы Кронбаха (Ли Кронбах, 1951 г.) в СПСС для проверки надежности ответов в вопросниках, где по пятибальной шкале Лайкерта (Ренсис Лайкерт, 1932 г.) оценивались все показатели средние показатели, в том числе показатели объективности, компетенции, производительности труда и доверия внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений (Таблица 10). Необходимо отметить, что Коэффициент Альфы Кронбаха показывает внутреннюю

согласованность характеристик, описывающих один объект, но не является показателем гомогенности данного объекта.

Тест надежности был проведен для всех пунктов (47): объективность (8 пунктов), компетенция (10 пунктов), производительность труда (13 пунктов) и доверие внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений (16). После декодирования вопросников был проведен тест на надежность с помощью коэффициента альфа Кронбаха. В Таблице 10 представлены окончательные результаты теста. Как видно, по таблице коэффициент альфа Кронбаха по всем четырем критериям больше 0,70 что является хорошим показателем так, как результаты свыше 0,6 считаются приемлемыми.

Таблица 11. Показатели объективности

Пункт	Средний балл
1. Организационная структура банка адекватна для достижения целей	4,319
2. Сотрудники внутреннего аудита имеют свободный доступ при проверки структурных подразделений	4,801
3. Совет директоров усиливает объективность внутреннего аудита	4,534
4. Конфликт интересов редко находит отражение в работе внутренних аудиторов	3,891
5. Аудиторский Комитет подтверждает назначение директора департамента внутреннего аудита на должность	2,283
6. Аудиторский Комитет подтверждает снятие директора департамента внутреннего аудита с должности	2,305
7. Департамент внутреннего аудита напрямую подотчетен Аудиторскому Комитету	4,908
8. Сотрудники внутреннего аудита имеют свободный доступ к подлежащей информации	4,014
Общий средний балл объективности	3,505

Данная таблица показывает средние результаты для переменных объективности.

Общий средний балл (3,505) показывает, что внутренние аудиторы

коммерческих банков и внешние аудиторы удовлетворены степенью объективности особенно с пунктами 2 и 3.

Таблица 12. Показатели компетенции

Пункт	Средний балл
1. Штат департамента внутреннего аудита имеет необходимые знания для выполнения своих обязательств	4,317
2. Штат департамента внутреннего аудита имеет необходимые навыки для выполнения своих обязательств	4,225
3.Руководство банка мотивирует сотрудников внутреннего аудита к постоянному развитию	3,355
4.Некоторые сотрудники внутреннего аудита являются сертифицированными профессиональными аудиторами	4,809
5.Руководство банка нанимает внутренних аудиторов только с бухгалтерскими или аудиторскими квалификациями	2,278
6.Штат внутреннего аудита нуждается в регулярных тренингах	3,345
7.Не все сотрудники департамента внутреннего аудита имеют стаж в аудиторской деятельности	2,945
8.Все сотрудники департамента внутреннего аудита имеют стаж в аудиторской деятельности	2,011
9.Штат внутреннего аудита обладает необходимой профессиональной компетенцией	4,705
10.Внутренние аудиторы поддерживают хорошие отношения с другими сотрудниками банка	3,305
Общий средний балл компетенции	3,530

Таблица 12 показывает средние результаты для переменных компетенции. Общий средний балл (3,530) показывает, что внутренние аудиторы коммерческих банков и внешние аудиторы удовлетворены степенью компетенции в частности с пунктами 4 и 9.

Таблица 13. Показатели производительности труда

Пункт	Балл
1. Директор департамента внутреннего аудита руководит своими работниками пользуясь определенной системой обязанностей	4,000
2. Количество внутренние аудиторы в банке не является достаточным относительно количества структур которые они проверяют	2,546
3. Имеются планы для проверки для каждого филиала или структурного подразделения	3,758
4. Внутренние аудиторы проверяют надежность и целостность информации	4,021
5. Департамент внутреннего аудита разрабатывает соответствующие планы проверки согласно поставленным целям аудита	4,021
6. Внутренние аудиторы проверяют адекватность риск менеджмента на регулярной основе	4,862
7. Штат внутреннего аудита проверяют соответствие установленной операционной системы правилам и нормативам	4,862
8. Внутренние аудиторы просматривают операции дабы удостовериться в согласовании результатов с поставленными задачами	3,900
9. Департамент внутреннего аудита не применяет одинаковые правила для всех уровней банка	3,056
10. Директор департамента внутреннего аудита регулярно проверяет качество рабочих документов	4,716
11. Штат внутреннего аудита проверяет системы предназначенные для защиты активов банка	4,905
12. Внутренние аудиторы проверяют службы финансового контроля для удостоверения в надежности финансовой отчетности	4,905
13. Штат департамента внутреннего аудита понимает природу операционного контроля	4,000
Общий средний балл производительности труда	4,119

Таблица 13 показывает средние результаты производительности труда внутренних аудиторов в коммерческих банках Азербайджана. Общий средний балл (4,119) показал, что внутренние аудиторы Азербайджанских коммерческих банков и внешние аудиторы довольны деятельностью департаментов внутреннего аудита. А в Приложении 2 Таблица 14 показывает доверие внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений. Результат (4,097) указывает, что внешние аудиторы вполне довольны работой внутренних аудитор и могут положиться на результаты их деятельности.

2.3. Анализ влияния внутреннего аудита на финансовую деятельность коммерческих банков Азербайджана

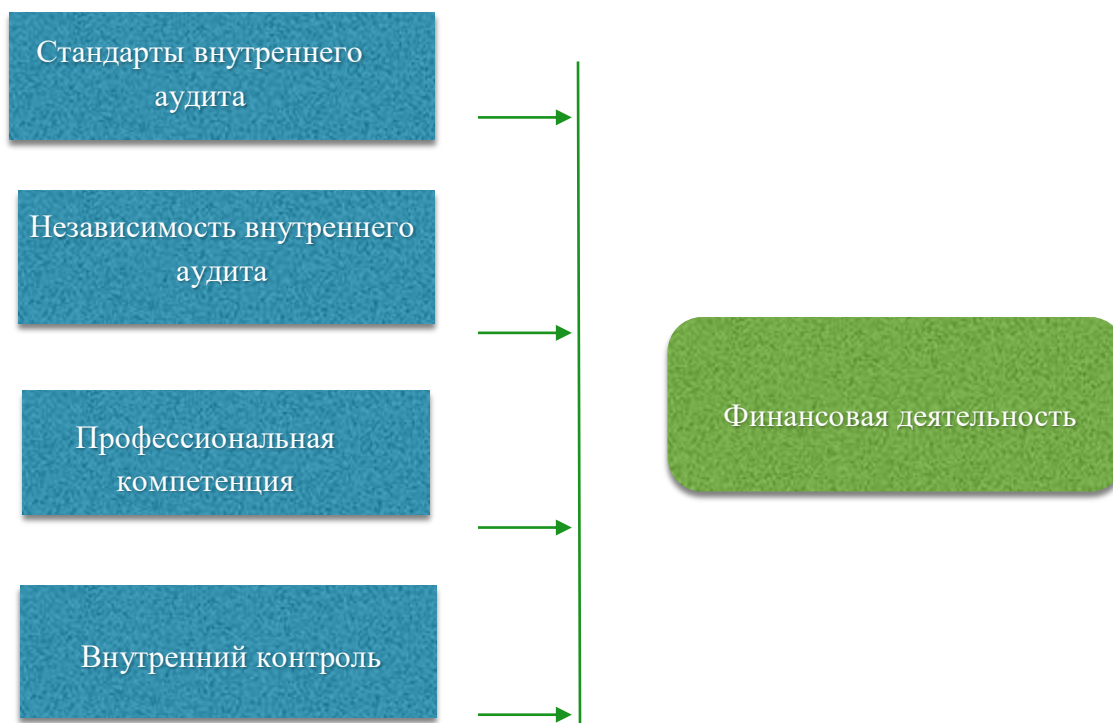
Показатели финансовой деятельности рассчитывают операции и политику коммерческих банков в денежном выражении. Это главная мера всеобщего финансового здоровья банка за определенный период времени, которая дает возможность сравнивать деятельность коммерческих банков.

Система внутреннего аудита играет решающую роль в поддержании данной деятельности, где основной целью является прямое или косвенное усиление прочности финансовой деятельности увеличивая ответственность среди провайдеров информации. Существует определенная взаимосвязь между результатом финансовой деятельности и внутренним аудитом, в которой эффективный внутренний аудит является одним из составляющих факторов успехов банка и получения прибыли. Информация бухгалтерского учета должна постоянно находиться под контролем и проверкой, дабы уберечь активы, избежать мошенничества и предоставлять точные бухгалтерские данные с целью минимизации влияния этих эндемических человеческих факторов. Таким образом элементарно эффективность внутреннего аудита должна отражаться на

финансовой деятельности, которая измеряет ликвидность, кредитоспособность и прибыльность коммерческого банка.

В целях данного исследования финансовая деятельность рассматривалась как зависимая переменная, а внутренний аудит как независимая переменная включающая такие показатели как стандарты внутреннего аудита, независимость внутреннего аудита, профессиональную компетенцию и внутренний контроль.

Рисунок 2. Концептуальная основа



Для отображения влияния внутреннего аудита было сформулировано уравнение в следующем виде:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$$

Y – зависимая переменная, показывающая финансовую деятельность

β_0 – постоянная величина

X1 – стандарты внутреннего аудита, представленные степенью восприятия коммерческими банками стандартов внутреннего аудита

X2 – независимость внутреннего аудита

X3 – профессиональная компетентность, измеренная степенью профессиональной компетенции внутреннего аудитора

X4 – система внутреннего контроля, рассчитанная эффективностью систем внутреннего контроля в коммерческих банках

e – погрешность

Статистическая значимость будет рассчитана тестовой статистикой Φ – тест. Если величины p очень маленькие ($<0,05$) то это будет доказательством сильного поддержания альтернативной гипотезы. Если величины p большие, то поддержание гипотезы будет малой, в связи с чем гипотеза будет опровергнута. Во время анализа были использованы также линейный регрессионный анализ и коэффициент корреляции Пирсона.

Влияние внедрения в коммерческих банках Азербайджана стандартов внутреннего аудита на финансовую деятельность.

Таблица 15. Стандарты внутреннего аудита

Стандарты внутреннего аудита	Значение
Стандарты внутреннего аудита повлияли на деятельность нашего банка	3,6291
Внутренние аудиторы соблюдают стандарты внутреннего аудита	3,653
Эффективность аудита было результатом соблюдения стандартов внутреннего аудита	3,8343
Внутренние аудиторы нашего банка выполняли свои обязанности объективно и с учетом стандартов внутреннего аудита	3,7050
Формальные стандарты аудита играют большую роль в нашем банке чем другие финансовые отчеты	3,8553
Внутренний аудит в нашем банке оценивает и вкладывает в корпоративное управление, риск менеджмент и контролирует эффективность путем систематизированного и дисциплинированного подхода	3,7855

Согласно таблице, респонденты утверждают большую роль стандартов внутреннего аудита (3,8553) . Также эффективность внутреннего аудита является результатом внедрения и использования стандартов внутреннего аудита (3,8343). Остальные показатели тоже являются высокими.

Следующей целью является оценка влияния независимости внутреннего аудита на финансовую деятельность.

Таблица 16. Независимость внутреннего аудита в банках Азербайджана

Независимость внутреннего аудита	Значение
Внутренние аудиторы в нашем банке подотчетны Аудиторскому Комитету	3,6380
Наш банка доверяет своему Департаменту Внутреннего Аудита,который является независимым	3,7016
В Департаменте Внутреннего аудита не было случаев конфликта интересов	3,6925
В рамках деятельности коммерческого банка существуют сформулированные правила внутреннего аудита	3,9444
Как штат,так и операции внутреннего аудита являются независимыми в нашем банке	3,8553
Достижение целей внутреннего аудита привело к эффективности в нашем банке	3,7855
Основа внутреннего аудита в нашем банке – независимость	3,658

В соответствие с анализом результатов опросов, подтвердилась подотчетность внутреннего аудита Аудиторскому Комитету (3,6380). Выяснилось, что коммерческие банки Азербайджана полагаются на внутренний аудит в своем банке, который является независимым от каких-либо факторов (3,7016). Респонденты заявили об отсутствии каких – либо конфликтов интересов в пределах организации с показателем равным 3,6925. Было установлено что существует внутренний свод правил (3,944), определяющий обязанности

Департамента. Респонденты также согласились что достижение целей внутреннего аудита привело к эффективности в коммерческом банке (3,7855). Большинство опрошенных заявили также что независимость является важнейшей характерной чертой внутреннего аудита в банке со значением равным 3,658.

Таблица 17. Профессиональная компетенция

Профессиональная компетенция	Значение
Внутренние аудиторы в нашем банке являются вполне квалифицированными для выполнения функций аудита	3,7380
Сделан большой акцент на профессионализме в нашей организации	3,8310
Для эффективного обнаружения мошенничества должны существовать меры усиливающие действенность внутреннего аудита	3,8553
В нашем банке мошенничества обнаруживаются внутренними аудиторами	4,0878
В нашем банке финансовая деятельность может быть подвергнута влиянию мошеннических действий и обнаружению мошенничества, что по своей сути не легко определить или прогнозировать	1,7633

Результаты анализа показали, что внутренние аудиторы в коммерческих банках являются компетентными для выполнения работы с показателем равным 3,7380. Дополнительные опросы определили ударение, которое поставлено в банке на профессионализм внутренних аудиторов где значение было равно 3,8310. Было также обнаружено что эффективное установление мошеннических действий требует определенных мер по усилению внутреннего аудита (3,8553). дальнейшее исследование показало существенную роль внутреннего аудита при обнаружении соперничества (4,0878). Однако далее респонденты предъявили несогласие с последним пунктом Таблицы 17. (1,7633).

Таким образом сделан вывод: внутренние аудиторы в коммерческих банках Азербайджана квалифицированы для выполнения деятельности по внутреннему аудиту.

Для определения уровня влияния внутреннего контроля на финансовую деятельность организации были сгруппированы ответы респондентов в следующей таблице:

Таблица 18. Внутренний контроль.

Внутренний контроль	Значение
Отчеты по внутреннему аудиту пересматриваются время от времени аудиторским Комитетом	3,8553
Рекомендации внутреннего аудита касающиеся зон высокого риска претворяются в жизнь незамедлительно	3,7088
Система внутреннего контроля является эффективной в минимизации потерь в коммерческих банках	3,7088
В нашем банке умышленные ошибки достаточно легко прогнозируемые, так как они сконцентрированы в немногих областях	3,9716
Недостаточное разделение между бухгалтерским учетом и наблюдательными функциями мешает обнаружению мошенничества	1,6331

Респонденты ответили, что отчеты по внутреннему аудиту проверяются вовремя Аудиторским Комитетом показателем в 3,8553. Далее результаты показали, что рекомендации внутренних аудиторов, касающиеся важных секторов, выполняются сразу (3,088). Последующие исследования продемонстрировали, что система внутреннего контроля является эффективным в минимизации потенциальных потерь (3,088). Также было установлено умышленные ошибки достаточно легко прогнозируемы, так как они сконцентрированы в немногих областях (3,9716). В заключение, респонденты не согласились с последним пунктом где значение приравнялось 1,6331.

С целью описания как значения зависимой переменной меняется с изменением некоторых вышеназванных факторов в исследовании, был использован

регрессионный анализ и регрессивная модель. Внимание в регрессивной модели было уделено стандартам внутреннего аудита, независимости внутреннего аудита, профессиональной компетенции, системе внутреннего контроля и финансовой деятельности коммерческих банков. Связь между финансовой деятельностью и независимыми переменными была проверена пользуясь регрессионным анализом.

Таблица 19. Краткое изложение модели

М.	R	R ²	Заданный R ²	Std.Error
1	0.533	0.284	0.214	143

На основе данных представленных в графе R² финансовая деятельность была изменена на 28,4% в результате влияния четырех независимых переменных.

Далее для определения степени влияния каждого из перечисленных независимых переменных был проведен АНОВА тест. На основе полученных результатов были собраны результаты в виде коэффициентов.

Для определения связи между финансовой деятельностью и независимыми переменными результаты с СПСС Таблицы 20. Были подставлены в заранее определенное уравнение:

$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \beta_4 X_4 + e$ в результате которого получилось следующее равенство:

$$Y = 1500,9 + 4,94X_1 + 51,87X_2 + 65,06X_3 - 57,07X_4$$

Таблица 20. Коэффициенты

Модель	Не стандартизированные коэффициенты	Стандартизированные коэффициенты	t
	B	Бетта	
(Постоянная)	1500,9		12,97
Стандарты внутреннего аудита	4,94	0,04	0,20
Независимость внутреннего аудита	51,87	0,45	2,25
Профессиональная компетенция	65,06	0,56	1,27
Внутренний контроль	- 57,07	- 0,50	- 1,07

Таким образом можно сделать вывод что, при равенстве всех независимых переменных нулю показатель финансовой деятельности был бы равен 1500,9. При единичном изменении стандартов внутреннего аудита и при равенстве всех остальных факторов нулю показатель финансовой деятельности увеличился бы на 4,94. При увеличении независимости внутреннего аудита на единицу показатель финансовой деятельности увеличился на 51,87. При увеличении профессиональной компетенции на единицу показатель финансовой деятельности увеличился на 65,06. Однако при увеличении внутреннего контроля на единицу показатель финансовой деятельности уменьшится на 57,07.

ГЛАВА III. ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ АЗЕРБАЙДЖАНА

3.1. Совершенствование внутреннего аудита и перспективы его развития в коммерческих банках Азербайджана.

Важнейшей целью каждого коммерческого банка является получение прибыли и улучшение финансовой деятельности. Проведенное исследование и приобретенные конечные результаты наглядно показали, как внутренний аудит может сыграть важную роль в финансовой деятельности банков, тем самым подтверждая свою основную функцию – вкладывание дополнительных ценностей. Было анализировано влияние каждого из независимых переменных на финансовую деятельность, в следствие чего было выяснено существенное воздействие каждого из факторов, в частности независимости внутреннего аудита.

Коммерческие банки Азербайджана в своем корпоративном управлении должны принимать в расчет значимость внутреннего аудита и стремиться усовершенствовать его развитие.

Последствия недостатков внутреннего аудита в кризисных ситуациях продемонстрировало необходимость предоставления внутреннему аудиту в коммерческих банках более обширной роли и полномочий: полномочий которые охватывают все корпоративное управление, риск – менеджмент и структуру внутреннего контроля организации. Центральные банки и регуляторы “Большой Двдцатки” указали свои ожидания в документах “Правления Финансовой Устойчивости” включающих их тематический обзор управления рисками. В данном обзоре излагалось следующее: проверка проведенная внутренними аудиторами, независимая от организации и риск менеджмента может помочь совету правления оценить степень работы по установленным

нормативам структур управления рисками, внутреннего контроля и надзора (Стефан Г., Уотсон М., 2016).

В последнее время коммерческие банки в целях ответа высоким управленческим ожиданиям стремятся усилить функции внутреннего аудита, по мере изменения которых на замену существующему придет более влиятельный внутренний аудит. Однако, три критических двигателя вызовут еще больше трансформационных изменений во внутреннем аудите:

Преобразование управления рисками. В данном контексте ударение падает на усиление корпоративного управления и риск менеджмента вплоть до уровня совета управления. Эффективное управление рисками включает в себя сильную этику риска, хорошо развитый риск – аппетит и четко преданные обязанности риск менеджмента. Центральное внимание уделяется трех – линейной защитной модели.

Этот трансформационный шаг будет обладать значительным влиянием на внутренний аудит. Будет необходимо оценить, как в целом работает структура управления и предъявлять отчеты по мере внедрения риск ориентированной системы по всем величинам риска, качества и надежности риск информации, а также эффективности управления во всех частях бизнеса. Профессионалам внутреннего аудита придется оценивать ситуации с точки зрения совета управления, дабы проверить как этика и действия идут наравне с риск аппетитом. В дополнение, по мере развития возможностей первых и вторых линий риск менеджмента внутренний аудиту придется ускорить темп для эффективной поверки обеих линий.

Вовлечение в продолжающиеся реформы в пруденциальном надзоре и руководстве. Внутренний аудит подвержен сильному влиянию пруденциала и руководств, где более половины аудиторской деятельности связано с регулятивными требованиями. Большинство новых реформ требуют внутренних

моделей, используемых банками быть предметом здоровой и независимой ратификаций.

Изменения в бизнес – моделях. Возможно самым важным двигателем изменений во внутреннем аудите в коммерческих банках является фундаментальные изменения в моделях бизнеса. Коммерческие банки сталкиваются со значительными проблемами при проектировании, внедрении и управления бизнес моделью, которая производит постоянную прибыль и отвечает требованиям как инвесторов, так и правления. Существенное сокращения кредитоспособности в результате финансовых кризисов наряду с увеличением затрат и влияния конкуренции привело к сомнениям в долгосрочной устойчивости бизнес моделей многих банков. Программы по уменьшению цен могут привести к решению проблем на краткосрочной основе, но могут потребоваться радикально другие системы.

Масштаб и скорость изменения бизнес моделей требует фундаментальных изменений во внутреннем аудите коммерческих банков для соответствующего и своевременного выполнения работы. Внутреннему аудиту будет необходимо усиливать возможности по оценке риска, при этом делая изменения в традиционных подходах. Также будет необходимо обновить автоматизацию и пользоваться новейшими аудиторскими технологиями.

Отправной точкой для функционирования внутреннего аудита в коммерческих банках на полном потенциале является перенаправление его масштаба и обязанностей. Переход функций внутреннего аудита на оценку всей структуры управления рисками и полное независимость от него требует огромной поддержки со стороны начальства банка и правления. Внутренний аудит должен сфокусироваться на больших рисках и не посвящать непропорциональные ресурсы на зоны с низким уровнем риска. В то же время внутренний аудит должен оценивать управление рисками, дабы установить

выполнение первыми и вторыми линиями своих обязанностей и роли (Стефан Г., Уотсон М., 2016).

Как только внутренний аудит перестанет быть ограниченным, он перенаправит внимание на более важные аспекты:

Проверка структуры, а не процесса контроля. Правление банков справедливо озабочено эффективностью механизмов внутреннего контроля, созданные ими и прошедшие суровые проверки. При применении трех – линейной модели защиты первая линия ответственна за исследование рисков и эффективности систем внутреннего контроля. Вторая линия проверяет и предоставляет рекомендации по получению руководством и советом правления полной картины совокупных остаточных рисков. Внутренний аудит в свою очередь должен проверить эффективность общей структуры.

К сожалению, внутренним аудитом часто пользуются для исполнения обязанностей первой линии или же роли второй линии, тем самым формируя его частью корпоративного управления. Напротив, необходимо перенести внутренний аудит на позицию где он будет выражать независимое и объективное мнение об эффективности процессов риск менеджмента на первой и второй линиях. Только в исключительных случаях внутренний аудит может исполнить функции первой линии.

Не воспринимать все как представлено. Традиционно, внутренний аудит был сфокусирован на бизнес процессах для управления рисками, возникшими в результате деятельности, что более в нынешних условиях не является адекватным. Просто оценка процесса принятия решения, управления и контроля не благоразумно; лежащие в основе допущения также подлежат проверке.

Быть вовлеченным раньше, чем приняты важные решения. Скорость изменений и финансово – технических инноваций влечет за собой участие внутреннего аудита в самом начале создания новых проектов, технологий, продуктов и услуг. Это обеспечивает наибольшее влияние вклада внутреннего

аудита и дает возможность удостовериться о создании технических требований для постоянного мониторинга с самого истока.

Создание риск – ориентированных планов аудита. Внутренний аудит должен использоваться на зонах высокого риска и применять всесторонний комплект техники постоянного мониторинга, вместо стандартного аудита, с целью обеспечения целостности и быстрых реакций при увеличении рисков.

Также в целях совершенствования внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана, необходимо сделать существенные изменения в штате внутреннего аудита и методе их работы. Методы внутреннего аудита оставались почти неизменными за последние годы, включая ежегодный аудиторский план, стандартизированные аудиторская деятельность, протоколы отчетности и процессы по наблюдению выполнения рекомендаций. Адаптация исключительно к одним и тем же методом, и инструментом не даст возможность эффективному функционированию внутреннего аудита, так как скорость и масштаб изменений в организациях велики.

Дополнительный комплект фундаментальных элементов. Понятие гибкого аудиторского плана реагирующий на изменения в риск профиле в нынешнее время хорошо сформирована. Однако, изменения в протоколах аудиторской отчетности вероятно будут востребованы для своевременного направления проблем, выборки тех или иных для быстрого решения и для различения менее важных руководством.

Большой доступ к информационной аналитике. Независимый доступ к данным и информационной аналитике, а также продолжительный мониторинг должны стать нормальной постоянной практикой.

Главной проблемой с которой столкнутся банки в будущем будет набор кадров подходящего калибра. Достоверное адресование новых регулятивных требований для рутинных заключений по эффективности и созданию структуры управления рисками должно проводиться индивидуумами обладающими

навыками производить надежную оценку. До недавнего времени, модели кадрового обеспечения были относительно совместимыми с финансовыми услугами и сопротивлялись изменениям. Большое количество сотрудников департаментов внутреннего аудита являлись представителями более взрослого поколения. Набор в основном ориентировался на привлечение специалистов извне и стремился придерживаться структуры пирамиды. Попытки изменить модель были приторможены фактом существующей конкуренции в поисках опытного работника.

Все перечисленные факторы требуют разработки новой стратегии, например:

1. Плоская структура набора кадров: организации уже начали пересматривать требования по набору специалистов, делая вывод об эффективности плоской структуры. Плоские структуры дадут возможность профессионалам внутреннего аудита адаптироваться при работе с высшими должностными лицами и директорами, что приведет к улучшению представительских, дипломатических и коммуникационных навыков;
2. Развитие и увеличение специализации: внутренние аудиторы не могут позволить себе обладать меньшими навыками, чем это требуется для исполнения обязанностей второй линии, которую они должны будут проверять. Будет востребовано больше специалистов и старших профессионалов для выполнения аудиторской деятельности. Банкам потребуется здоровое аудиторское мышление для предоставления сбалансированных, но достоверных выводов;
3. Увеличение пользования внешними талантами: достаточно часто внутренний аудит в коммерческих банках пользуется внешними источниками для привлечения дешевых кадров для выполнения менее важных работ. Это приводит к оптимизации расходов на внешние ресурсы.

Переход внутреннего аудита на оперирование через всю структуру управления рисками потребует большой и продолжительной поддержки со стороны совета директоров и руководства.

3.2. Развитие методической основы внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана, являются являются нормативно – правовой акт Центрального банка Азербайджанской Республики об “Организации внутреннего контроля и внутреннего аудита в банках” от 2000 г. с последующими изменениями в 2010 г., и нормативно – правовой акт о “Стандартах внутреннего аудита”. Наряду с ним в коммерческих банках разрабатываются присущий каждому банку свод внутренних правил, который дает более детальное представление об организации внутреннего аудита и основывается на вышеназванные нормативно – правовые акты Центрального Банка. Эти документы являются основой методической основой для проведения внутреннего аудита в банках.

Изданные нормативно – правовые акты носят частичный характер и далеко не в полной мере учитывают обстоятельства, сложившиеся на финансовых рынках и в банковском секторе Азербайджана.

Несмотря на то, что методическая база отечественных кредитных организаций была составлена на основе рекомендаций международных стандартов Базельского Комитета по Банковскому Надзору (БКБН), ряд положений нормативных актов в данной области не в полной мере соответствуют передовому международному опыту организации внутреннего аудита в коммерческом банке. Одной из главных причин могут служить реалии отечественной экономики и соответствие методической базы существующим рыночным условиям. Однако, с целью увеличения конкурентоспособности

внутреннего аудита Азербайджана следовало бы воспользоваться международными стандартами внутреннего аудита, опубликованными Институтом Внутренних аудиторов, более углубленно внедрить рекомендации БКБН, детально рассмотреть рекомендованные БКБН принципы внутреннего аудита в коммерческих банках и в рамках стратегической политики Центрального Банка АР, выработать модифицированную методическую основу в соответствии со сложившимися рыночными условиями .

Международные стандарты, разработанные Институтом внутренних аудиторов, являются одной из составных частей Международных основ профессиональной практики (МОПП). Стандарты раскрыты как принципы и предоставляют базу для организации и проведения внутреннего аудита.

Для корректного понимания и внедрения Стандартов необходимо рассматривать в общей сложности принципы Стандартов, их разъяснения и определенные значения терминов, предоставленных в Глоссарии или Словаре.

Важнейшей всемирной нормой – устанавливающей организацией для пруденциального регулирования коммерческими банками, является Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН), а структура Базель представляет собой полный комплект его стандартов и рекомендаций. Данный комитет предоставляет форум для постоянной кооперации по вопросам банковского надзора и внутреннего аудита. Участники Комитета пришли к согласию о внедрении этих стандартов в аудиторскую деятельность, а также применении их по отношению к международно активным банкам в рамках своих полномочий.

Противники реализации и использования международного опыта заявляют, что рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам проведения внутреннего аудита носят единый характер, а соответствующие документы не учитывают реалии деятельности банков в нашей стране.

Еще более противоречиво звучит высказывание о том, что рекомендации Базельского комитета не отражают специфику характерных для

азербайджанской экономики финансовых рисков и не рассчитывают учесть неполноту и противоречивость азербайджанского законодательства.

БКБН не опровергает представления в стандартах минимума условий, при этом допуская участникам БКБН принятия решений выходить за пределы стандартов. Однако, Комитет требует включения этих стандартов в систему местного законодательства и разрабатывать нормативы на основе них.

Для того чтобы понять степень реализации стандартов БКБН в Азербайджане проанализируем и сравним рекомендации Комитета и информацию, которая содержится в нормативно – правовых актах Центрального Банка АР и изменения, которые могут быть сделаны в существующую методическую основу.

Принципы внутреннего аудита сгруппированы в три основных раздела (Таблица 1). Принцип, разработанный Базельским комитетом, гласит, что каждый сотрудник кредитной организации обязан понимать свою функцию в ходе проведения внутреннего аудита и естественно участвовать в данном процессе.

Однако в акте о “Стандартах внутреннего аудита” указывается, что осуществление всех видов контроля возложено на отдельное подразделение, называемое службой внутреннего аудита (СВА) или службой внутреннего контроля (СВК). Но в данном случае возникает вопрос: является ли такое распределение эффективным? Опыт показывает, что СВА нередко не справляется с ее функциями, зачастую при работе филиалов крупных банков, территориально обособленных от головных офисов. Возможно, является уместным распределить обязанности между различными структурными подразделениями коммерческого банка, технически встраивая аудит в их текущую деятельность. Одним из моментов, не нашедших отражения в нормативно – правовом акте в системе внутреннего аудита в коммерческом банке является Принцип 8 раздела 1, который гласит, что необходимо непрерывно следить за общей эффективностью мер, предпринимаемых

кредитной организацией по выполнению внутреннего аудита. Акт же предлагает проводить плановые проверки. При создании плана выполнения проверок необходимо учитывать установленную в банке регулярность осуществления проверки по деятельности структурных подразделений в коммерческом банке в целом. Например, отделом по деятельности с фондовым рынком не выполнялась функция лимита stop loss, а проверка будет проходить только через месяц, то данное структурное подразделение до выявления во время аудиторской проверки оплошности, может получить колоссальные потери.

Важнейшим шагом во внутреннем аудите коммерческих банков может стать предоставление заработной платы или вознаграждений за услуги сотрудникам внутреннего аудита не со стороны самого коммерческого банка, а со стороны регулятора банковской деятельности – Центрального Банка или Палаты надзора за финансовыми рынками. Данное изменение обеспечит выполнение Принципа 1 и 2, о независимом и объектном аудите, где не будет действовать личный интерес сотрудника или интерес менеджмента банка.

3.3. Внедрение зарубежного опыта в организацию внутреннего аудита в коммерческих банках Азербайджана

В нынешних условиях вопрос создания успешно действующего внутреннего аудита в коммерческом банке, при всей своей актуальности и важности, является недостаточно понятой как в научном плане, так и практической точки зрения. В западных странах банковская система организовывалась десятками лет, и лишь после ряда банковских неудач осуществилось формирование структуры регулирования и контроля, которая по сей день постоянно совершенствуется. У коммерческих банков Азербайджана в настоящее время есть исключительная возможность, воспользовавшись мировой передовой

практикой и разработками в сфере контроля и аудита, не выполняя ошибки развитых банковских систем (Ершов А.А., 2010).

Международная практика осуществления аудиторской деятельности является довольно разнообразной. Изменение отечественного аудита, учитывая его нынешнее положение, запросит определенных усилий по его трансформации в конкурентоспособный уровень. При этом, изучение и реализация в этих целях успешной зарубежной практики позволит значительно ускорить выполнение поставленных задач.

Пренебрежение же эффективным мировым опытом при создании главных подходов к местному аудиту несомненно приведет к потребности неоднократно «изобретать велосипед». В результате, достижение положительных результатов такой трансформации гарантировать будет весьма сложно. Немаловажно и то, что изучение зарубежного опыта в части организации аудиторской деятельности может дать мультипликативный эффект, в том числе в определении вектора развития смежных с аудитом рынков.

Глобализация финансовых рынков ставит новые задачи в сфере взаимодействия надзорных органов и обмена информацией на международном уровне, решать которые необходимо на основе взаимного доверия и понимания с учетом конфиденциальности. В этой связи в области банковского надзора, как и в других сферах финансового рынка, требуется разработать и внедрить ряд международных стандартов (Дубков С., 2012).

В мировой практике обширно пользуются стандартами Базельского Комитета по банковскому надзору. Существенным шагом в его работе стала разработка системы оценки достаточности капитала банков “Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала” (стандарт Базель I) в 1988 г. , стандарта Базель II от 26 июня 2004 г. с усилением риск – ориентированного подхода в надзоре и новые стандарты банковских капиталов и ликвидности —

Базель III представленные 12 сентября 2010 г. Первыми двумя стандартами коммерческие банки Азербайджана активно пользуются в процессе деятельности, они также включены в методику, однако относительно новый стандарт пока остается вне сферы пользования, в то время как иностранные банки уже начали экспериментировать им.

Структура управления аудита в западных странах представлена двумя основными моделями. Одна из них получила популярность в континентальной Европе, где внутренний аудит строго организуется государством. Вторая же модель регулирования аудита, принята в Англии, США и других англоязычных странах, так как в этих странах огромна роль саморегуляции. Однако, конфликты, являющиеся результатом банкротства крупных организаций США, продемонстрировали, что абсолютное саморегуляция является не лучшим способом контроля эффективности внутреннего аудита. После внедрения закона Сарбейнса – Оксли, структура аудиторской деятельности начала комбинировать как саморегулирование, так и компоненты регулирования со стороны государства (Дубков С., 2012).

Проведенные исследования показали, что отношение Центрального Банка Азербайджана к внутреннему аудиту основывается на комбинации двух вышеназванных подходов: с одной стороны, на соответствие принципам саморегулирования аудиторской деятельности, с другой – усиление контроля со стороны государства за работой внутреннего аудита в коммерческих банках, т. е. на смешанной концепции регулирования.

Наряду с использованием модели саморегуляции, необходимо подчеркнуть существенное воздействие развития информационных технологий на улучшение аудита в США, принимая в расчет также сосредоточенность большинства компаний программного обеспечения именно в данной стране. Поэтому, можно с уверенностью сказать, что сегодня строятся фундаменты

«аудита будущего», функции которого могут отличаться от существующего в данное время аудита. Будущее внедрение новых технологий, осуществляющих обзор большого объема информации, делает реальным выполнение анализа данных, способствующих лучшему осмыслению бизнеса, выявлению существенных зон риска, вследствие данных факторов, повышению уровня эффективности аудита. Вышеназванный факт свидетельствует о разработке идеи подхода внутреннего аудита, где основное ударение падает на обязательное внедрение новейших технологий в практику деятельности аудита.

Внедрение данных информационных технологий позволит кардинально увеличить эффективность как системы внутреннего аудита в коммерческих банках, так и эффективность государственной взгляда на контроль его деятельности, в то время как качество аудиторских заключений будет основываться не только на профессионализм и опыт аудитора, но и на требования выполнения всех аудиторских процедур согласно стандарта.

Помимо вышеперечисленных, дополнительной неординарностью сферы бухгалтерских и аудиторских услуг в США является его разнообразие. При этом в стране нет специализированных аудиторских компаний и специальной сертификации для лиц, стремящихся заняться аудиторской практикой. Кроме традиционных услуг по проведению бухучета, консультаций о налогообложении и аудиту, в число оказываемых услуг входит оказываемых услуг финансовое планирование, управление бюджетом, помощь в сфере информационных технологий и услуги в области юрисдикции (Дубков С., 2012).

Говоря о внедрении зарубежного опыта во внутреннем аудите отечественных банков, важно упомянуть о трех – линейной модели защиты. В данной модели управленческий контроль является первой линией защиты при управлении рисками, различные функции риск контроля и комплаенсового обзора основанные руководством занимают вторую линию защиты, а внутренний

аудит находится на третьей линии. Каждая из этих линий играет отчетливо определенную роль в корпоративном управлении кредитной организации. Все эти три линии должны существовать в каждой организации независимо от его размера, где помимо повышения общей эффективности внутреннего аудита, при наличии четко прочерченных фронтов защиты риск менеджмент также стремительно усиливается.

Выводы и предложения

Внутренний аудит является одним из важных элементов системы внутреннего контроля коммерческих банков.

Новейшие направления развития внутреннего аудита в коммерческих банках представляет собой перешагивание к реализации идеи риск менеджмента и методологии организации внутреннего аудита, ориентированной на риск. Таким образом, сотрудник внутреннего аудита при планировании проведения проверки первоначально акцентирует внимание на области деятельности, где существует высокий риск просчетов, мошенничества и злоупотреблений. Помимо этого, существенным показателем успешности внутреннего аудита становится не количественная оценка обнаруженных нарушений, а польза внутреннего аудита, вкладывание дополнительных ценностей для банка и предупреждающая специфика его работы. С этой точки зрения, внутреннему аудиту в банках необходимо покрывать все важные функциональные русла деятельности организации, используя при этом риск – ориентированную концепцию организации деятельности.

На сегодняшний день для внутреннего аудита, складываются условия, позволяющие ему демонстрировать свои возможности и доказывать, свою предельную необходимость, исходящую из ряда финансовых кризисов и девальваций национальной валюты.

В ходе проведенного диссертационного исследования, на основе решения поставленных задач были сделаны выводы, описанные далее.

1. Независимый и объективный внутренний аудит должен способствовать успешной коммуникации всех звеньев менеджмента, в том числе взаимодействовать между управлением и Наблюдательным советом коммерческого банка. Количественные показатели, полученные во время анализа банковской информации, наглядно показали насколько существенно влияние внутреннего аудита на финансовую деятельность кредитной организации.
2. Наряду с реализацией контрольной направленности работы внутреннего аудита, у руководства банка имеется возможность пользоваться его аналитической и консультационной поддержкой при минимальных затратах. Прежде, внутреннему аудиту был присущ удостоверяющий характер, нацеленный на проверку правильности отражения в учёте финансовых операций в согласии с нормативно-правовыми актами, что является в нынешних условиях недостаточным. Собственники и бенефициары информации ожидают от внутренних аудиторов консультации для принятия экономических решений, оценку бизнеса, компетентные рекомендации по многочисленным вопросам, показывающую данные о реальной деятельности кредитной организации. С данной целью, является обязательным рассматривать внутренний аудит совместно с перспективами развития бизнеса.
3. Внутренний аудит должен иметь, предупреждающий, прогнозный характер, направленный на выявление возможного риска. При этом оптимальным и, в то же время, актуальным вариантом организации внутреннего аудита в банках может являться разработка и внедрение трех – линейной защитной модели.
4. Анализ состояния правового и нормативного регулирования показывает отсутствие в законодательных актах АР, нормативных документах ЦБ АР, Палаты надзора над финансовыми рынками четких понятий и

определений внутреннего аудита, что может негативно воздействовать на внутренний аудит в коммерческих банках.

5. Анализ демографической информации ряда коммерческих банков АР свидетельствует о преимуществе подборки кадров с учетом опыта в сфере аудита, в то время как, можно было бы увеличить число сотрудников, непосредственно занимающихся аудируемыми областями банковской деятельности.

Для практического решения вопросов организации внутреннего аудита в коммерческих банках, а также для совершенствования его правового регулирования в настоящее время автором было сделано следующие предложения:

- а) ввести в нормативно – правовой акт ЦБ АР о “Стандартах внутреннего аудита” Принцип БКБН о «осознании своей роли каждым сотрудником кредитной организации в процессе осуществления внутреннего контроля и участие в этом процессе».
- б) сделать поправки в нормативно – правовой акт ЦБ АР о “Стандартах внутреннего аудита”, внося отдельное определение «непрерывного» и «планового» аудита.
- в) разработать новый закон или внести поправки в существующие нормативно – правовые акты ЦБ АР о заработной плате сотрудников службы внутреннего аудита, тем самым предоставляя вознаграждения за оказанные услуги со стороны ЦБ или же надзорным органом, что приведет к полному обеспечению независимости внутреннего аудитора.
- г) внедряя опыт международной практики, разработать единые стандарты внутреннего аудита, носящие рекомендательный характер.
- д) изменить подход выбора специалистов внутреннего аудита

Изучение опыта функционирования служб внутреннего аудита (СВА) в коммерческих банках на основе анкетного анализа позволило нам предложить

некоторые рекомендации по организации работы внутренних аудиторов в банках:

1. создавать в банке отделы внутреннего аудита и обеспечивать их коммуникацию с другими звеньями системы внутреннего аудита;
2. привлекать профессионалов из внешних аудиторских компаний;
3. создавать Комитет по аудиту из числа членов совета директоров, не являющихся работниками банка, который курировал бы работу отдела внутреннего аудита;
4. обеспечивать независимость деятельности внутренних аудиторов от руководителей банка на всех уровнях используя различные методы. Например, получения заработной платы от ЦБ АР, а не от самого коммерческого банка.

Таким образом, результаты диссертационного исследования позволяют автору сделать вывод о необходимости организации внутреннего аудита в коммерческих банках в соответствии с международными стандартами, разработки новых подходе при выборе кадров внутреннего аудита, а также об обеспечении совершенствования методологии внутреннего аудита, что позволяет повысить уровень корпоративного управления и усовершенствовать систему внутреннего контроля банка.

Список использованной литературы

На азербайджанском языке

1. “Auditor xidməti haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Bakı, “Qanun”, 1994
2. “Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatası haqqında” Əsasnamə, Bakı, 1995
3. “Bank kapitalının və onun adekvatlığının hesablanması Qaydaları”, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı, Bakı, 2012, <http://www.cbar.az>
4. “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanunu, Bakı, “Qanun”, 2004
5. “Banklarda daxili nəzarət və daxili auditin təşkili barədə” Qaydalar, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı, Bakı, 1999, <http://www.cbar.az>
6. “Banklarda korporativ idarəetmə standartları”, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı, Bakı, <http://www.cbar.az>
7. “Daxili Audit Standartları”, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı, Bakı, <http://www.cbar.az>
8. Ə.İ. Daşdəmirov, «Bazar iqtisadiyyatı şəraitində müstəqil maliyyə nəzarəti kimi auditin rolu» // «Maliyyə və uçot» jurnalı, № 5-6, 1999
9. I.M. Abbasov (1999) “Auditin nəzəri və praktiki problemləri”, Bakı, «Elm»
10. İ.M.Mahmudov, T.Ş.Zeynalov, N.M.İsmayılov (2010), İqtisadi təhlil, dərslik, Bakı, İqtisad Universiteti nəşriyyatı- 810 s.
11. Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası haqqında məlumat, <https://www.fimsa.az>
12. N.M. İsmayılov, “Bazar münasibətləri şəraitində müəssisənin (firmanın) maliyyə nəticələrinin təhlili”. // «Maliyyə və uçot», 2001

13. Q.R. Rzayev (2002), "Mühasibat uçotu və audit", Bakı, "Təhsil" nəşriyyatı- 334 s.
14. S.M.Səbzəliyev (2003), "Mühasibat (maliyyə) hesabatı", Bakı, "XKB və poliqrafiya"- 170 s.
15. V.T.Novruzov, "Azərbaycanda audit sisteminin islahatı konsepsiyası" // Maliyyə və uçot» jurnalı , № 3-4, 2000
16. V.T.Novruzov, R.Ə.Zülfüqaradə (1996), "Audit (izahlı lüğət)", Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatası - 502 s.
17. V.T.Novruzov, R.Ə.Zülfüqaradə (1997), "Auditın əsasları", Azərbaycan Ensiklopediyası, NPВ- 240 s.

На иностранных языках

1. А.Д.Шеремет (2011), "Теория экономического анализа", Москва, изд. ИНФРА- 352 с.
2. Дж.Робертсон (1993), "Аудит", пер. с англ., Москва, изд. КППМГ. - 496 с.
3. Дубков С.В., "Международные стандарты банковского надзора" // Банкаўскі веснік, Ліпень, 2012
4. Е.Ю.Грачева, Г.П.Толстопятенко, Е.А.Рыжкова (2004), "Финансовый контроль "учебное пособие, Москва, изд. Камерон- 270 с.
5. Ершов А.А., "Внутренний Аудит: Современное состояние и потребности в правовом регулировании" // Бизнес в законе, 2010
6. Л.С.Ефремова, И.И.Татур, О.А.Богданкевич, Е.С.Пономарева, А.В.Высоцкая, А.М.Абойшева (2009), "Банковский аудит", Минск- 109 с.
7. О.В.Грищенко, А.Ефименко, "Роль и место внутреннего аудита в системе корпоративного управления" //Вестник Таганрогского института управления и экономики, 2009 №1
8. Практические аспекты применения модели «Трех линий защиты», <http://www.pwc.ru>

9. Р.Монтгомери, Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, Рейлли, М.Б.Хирш.(1997), “Аудит”, пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова, Москва, изд. Юнити- 542 с.
10. С.Мартынов, “Три кита на которых держится финансовая стабильность компании” //Финансовый директор 2007 № 3;
11. С.Роуз Питер (1997), “Банковский менеджмент”, пер.с англ.О.Буклемишов, М.Белов, Москва- 768 с.
12. С.А.Аббасова, “Концептуальные основы развития управленческого анализа в современных условиях”, 2017
13. С.М.Бычкова (1998), “Доказательства в аудите”, Москва, изд.Финансы и статистика- 176 с.
14. С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина (2009) , “Практический аудит”, Москва, изд. Эксмо- 176 с.
15. Стефан Г., Уотсон М., // Эрнст& Янг, <http://www.ey.com>, 2016
16. Хан Д. (1997), “Планирование и контроль: концепция контроллинга”, М., ФиС - 108 с.
17. Хуаныш Л., “Совершенствование системы внутреннего контроля на предприятии” // Бухгалтерский учет, 2018
18. Э. А. Аренс, Дж. К. Лоббек (2001), “Аудит”, изд. Финансы и статистика- 551 с.

1. Basel I, Basel Committee on Banking Supervision, 1988, <http://www.bis.org>
2. Basel II, Basel Committee on Banking Supervision, 2004, <http://www.bis.org>
3. Basel III, Basel Committee on Banking Supervision, 2010, <http://www.bis.org>
4. Cayman Islands Monetary Authority (2017), Regulatory Handbook, Gazette N.18
5. Deloitte, (2009), Internal Audit Survey [http:// www2.deloitte.com](http://www2.deloitte.com)

6. Eden, D., Moriah, L., (1996), “Impact of Internal Audit on Bank Branch Performance: A field experiment”, *Organizational Behaviour and Human Decision Processes*, Vol 68
7. Elsa Kristo, Survey on bank internal audit function, *European Scientific Journal*, May 2013, Volume 9, N.3
8. International Standards for Professional Practice of Internal Audit, The Institute of Internal Auditors. October 2016, <http://www.theiia.org>
9. ISA 260, 315, 610, International Standards on Auditing, <https://www.iaasb.org/clarity-center/clarified-standards>
10. Likert R., (1932), “A Technique for the Measurement of Attitudes”, *Archives of Psychology*
11. Move towards risk-based supervision of banks, Circular, Reserve Bank of India, December 2002
12. Pickett K.H.Spencer, “Audit Planning: A Risk-Based Approach”, Hoboken, NJ: Wiley, 2006.
13. Pickett K.H.Spencer, “The Essential Handbook of Internal Auditing”, Chichester, UK: Wiley, 2005.
14. Publications on internal audit, <https://www.kpmg.az>
15. Stewart J. and Subramaniam N. (2010), Internal Audit Independence and Objectivity: Emerging Research Opportunities, *Managerial Auditing Journal*, Vol. 25, N. 4
16. The internal audit function in banks, Basel Committee on Banking Supervision, 2012, <http://www.bis.org>

Приложение 1

Вопросник оценки деятельности служб внутреннего аудита

* Заполните вопросник и ответьте на следующие вопросы. В целях поддержания анонимности, не указывайте Ф.И.О.

* Ваши ответы будут оценены по пяти-балльной шкале Лайкерта. Выбор цифры “1” выражает строгое несогласие с пунктом, а цифры “5” безусловное согласие.

ВОЗРАСТ				
ОБРАЗОВАНИЕ	Диплом колледжа	Бакалавр	Магистр	Аспирант

ПОЛ	М	Ж
-----	---	---

Предыдущее место работы	
Служба внутреннего контроля и внутреннего аудита других коммерческих банков	
Филиалы нынешнего банка или иных коммерческих банков	
Службы/Департаменты риск менеджмента	
Внешние аудиторы	
Другие службы/департаменты	

Стаж работы в Департаменте внутреннего аудита банка	
Менее 2 лет	
От 2 до 5 лет	
От 6 до 10 лет	
Больше 10 лет	

Вопросы	1	2	3	4	5
Организационная структура банка адекватна для достижения целей					
Сотрудники внутреннего аудита имеют свободный доступ при проверки структурных подразделений					
Совет директоров усиливает объективность внутреннего аудита					
Конфликт интересов редко находит отражение в работе внутренних аудиторов					
Аудиторский Комитет подтверждает назначение директора департамента внутреннего аудита на должность					
Аудиторский Комитет подтверждает снятие директора департамента внутреннего аудита с должности					
Департамент внутреннего аудита напрямую подотчетен Аудиторскому Комитету					
Сотрудники внутреннего аудита имеют свободный доступ к подлежащей информации					
Штат департамента внутреннего аудита имеет необходимые знания для выполнения своих обязательств					
Штат департамента внутреннего аудита имеет необходимые навыки для выполнения своих обязательств					

Вопросы	1	2	3	4	5
Руководство банка мотивирует сотрудников внутреннего аудита к постоянному развитию					
Некоторые сотрудники внутреннего аудита являются сертифицированными профессиональными аудиторами					
Руководство банка нанимает внутренних аудиторов только с бухгалтерскими или аудиторскими квалификациями					
Штат внутреннего аудита нуждается в регулярных тренингах					
Не все сотрудники департамента внутреннего аудита имеют стаж в аудиторской деятельности					
Все сотрудники департамента внутреннего аудита имеют стаж в аудиторской деятельности					
Штат внутреннего аудита обладает необходимой профессиональной компетенцией					
Внутренние аудиторы поддерживают хорошие отношения с другими сотрудниками банка					
Директор департамента внутреннего аудита руководит своими работниками пользуясь определенной системой обязанностей					
Количество внутренние аудиторов в банке не является достаточным относительно количества структур которые они проверяют					
Имеются планы для проверки для каждого филиала или структурного подразделения					
Внутренние аудиторы проверяют надежность и целостность информации					
Департамент внутреннего аудита разрабатывает соответствующие планы проверки согласно поставленным целям аудита					
Внутренние аудиторы проверяют адекватность риск менеджмента на регулярной основе					
Штат внутреннего аудита проверяют соответствие установленной операционной системы правилам и нормативам					

Вопросы	1	2	3	4	5
Внутренние аудиторы просматривают операции дабы удостовериться в согласовании результатов с поставленными задачами					
Департамент внутреннего аудита не применяет одинаковые правила для всех уровней банка					
Директор департамента внутреннего аудита регулярно проверяет качество рабочих документов					
Штат внутреннего аудита проверяет системы предназначенные для защиты активов банка					
Внутренние аудиторы проверяют службы финансового контроля для удостоверения в надежности финансовой отчетности					
Штат департамента внутреннего аудита понимает природу операционного контроля					
Департамент внутреннего аудита подотчетен высшему уровню управления					
Масштаб деятельности внутреннего аудита в банке является достаточным					
Директор департамента внутреннего аудита умеет контролировать и руководить своим штатом					
Внутренние аудиторы банка имеют свободный доступ ко всем записям банка					
Внутренние аудиторы банка имеют свободный доступ ко всем сотрудникам банка					
Вполне можно довериться качеству аудиторских программ					
Штат внутреннего аудита придерживается стандартов рабочих документов					
Департамент внутреннего аудита не уполномочен покрыть всю деятельность банка					
Ответ руководства отчетам внутреннего аудита рационален					
Можно довериться знаниям внутреннего аудитора в области операций банка					

Вопросы	1	2	3	4	5
Можно довериться знаниям внутреннего аудитора в области банковских процедур					
Знания внутренних аудиторов новых аудиторских технологий являются недостаточными					
Внутренние аудиторы банка являются объектом постоянного обучения программ для внутреннего аудита					
Можно довериться объективности внутренних аудиторов					
Можно довериться профессиональной компетентности внутренних аудиторов					
Можно довериться производительности труда внутренних аудиторов					
Стандарты внутреннего аудита повлияли на деятельность нашего банка					
Внутренние аудиторы соблюдают стандартов внутреннего аудита					
Эффективность аудита было результатом соблюдения стандартов внутреннего аудита					
Внутренние аудиторы нашего банка выполняли свои обязанности объективно и с учетом стандартов внутреннего аудита					
Формальные стандарты аудита играют большую роль в нашем банке чем другие финансовые отчеты					
Внутренний аудит в нашем банке оценивает и вкладывает в корпоративное управление, риск менеджмент и контролирует эффективность путем систематизированного и дисциплинированного подхода					
Наш банка доверяет своему Департаменту Внутреннего Аудита, который является независимым					
В Департаменте Внутреннего аудита не было случаев конфликта интересов					
В рамках деятельности коммерческого банка существуют сформулированные правила внутреннего аудита					

Вопросы	1	2	3	4	5
Как штат, так и операции внутреннего аудита являются независимыми в нашем банке					
Достижение целей внутреннего аудита привело к эффективности в нашем банке					
Основа внутреннего аудита в нашем банке-независимость					
Внутренние аудиторы в нашем банке являются вполне квалифицированными для выполнения функций аудита					
Сделан большой акцент на профессионализме в нашей организации					
Для эффективного обнаружения мошенничества должны существовать меры усиливающие действенность внутреннего аудита					
В нашем банке мошенничества обнаруживаются внутренними аудиторами					
В нашем банке финансовая деятельность может быть подвергнута влиянию мошеннических действий и обнаружению мошенничества, что по своей сути не легко определить или прогнозировать					
Отчеты по внутреннему аудиту пересматриваются время от времени аудиторским Комитетом					
Рекомендации внутреннего аудита касающиеся зон высокого риска претворяются в жизнь незамедлительно					
Система внутреннего контроля является эффективной в минимизации потерь в коммерческих банках					
В нашем банке умышленные ошибки достаточно легко прогнозируемые, так как они сконцентрированы в немногих областях					
Недостаточное разделение между бухгалтерским учетом и наблюдательными функциями мешает обнаружению мошенничества					

Приложение 2

Таблица 14. Доверие внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений

Пункт	Балл
1. Департамент внутреннего аудита подотчетен высшему уровню управления	4,870
2. Масштаб деятельности внутреннего аудита в банке является достаточным	4,000
3. Директор департамента внутреннего аудита умеет контролировать и руководить своим штатом	4,505
4. Внутренние аудиторы банка имеют свободный доступ ко всем записям банка	4,000
5. Внутренние аудиторы банка имеют свободный доступ ко всем сотрудникам банка	3,801
6. Вполне можно довериться качеству аудиторских программ	4,130
7. Штат внутреннего аудита придерживается стандартов рабочих документов	4,130
8. Департамент внутреннего аудита не уполномочен покрыть всю деятельность банка	4,505
9. Ответ руководства отчетам внутреннего аудита рационален	4,000
10. Можно довериться знаниям внутреннего аудитора в области операций банка	3,915
11. Можно довериться знаниям внутреннего аудитора в области банковских процедур	4,130
12. Знания внутренних аудиторов новых аудиторских технологий являются недостаточными	3,632
13. Внутренние аудиторы банка являются объектом постоянного обучения программ для внутреннего аудита	4,785
14. Можно довериться объективности внутренних аудиторов	4,000
15. Можно довериться профессиональной компетентности внутренних аудиторов	4,130

Пункт	Балл
16. Можно довериться производительности труда внутренних аудиторов	3,013
Общий средний балл по доверию внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений	4,097

Список таблиц

Таблица 1. Группировка принципов внутреннего аудита.....	25
Таблица 2. Сравнение функций и полномочий служб внутреннего аудита и риск – менеджмента в коммерческих банках.....	36
Таблица 3. Отличия гарантийной и консультирующей видов деятельности внутренних аудиторов в коммерческих банках.....	38
Таблица 4. Виды внутреннего аудита в коммерческих банках АР.....	42
Таблица 5. Пол респондентов.....	46
Таблица 6. Возрастное распределение.....	47
Таблица 7. Степень образования.....	47
Таблица 8. Сфера деятельности до начала работы в Департаменте внутреннего аудита коммерческих банков.....	48
Таблица 9. Стаж работы в Департаменте внутреннего аудита коммерческих банков.....	49
Таблица 10. Средний коэффициент Альфа Кронбаха по обобщенным показателям.....	49
Таблица 11. Показатели объективности.....	50
Таблица 12. Показатели компетенции.....	51

Таблица	13.	Показатели	производительности
труда.....			52
Таблица 15.	Доверие внешних аудиторов внутренним аудиторам при принятии решений.....55		
Таблица	16.	Стандарты	внутреннего
аудита.....			56
Таблица	17.	Независимость	внутреннего аудита в банках
Азербайджана.....			57
Таблица 18.	Профессиональная компетенция.....58		
Таблица	19.		Внутренний
контроль.....			59
Таблица	20.	Краткое	изложение
модели.....			60

Список схем и рисунков

Схема 1. Взаимосвязь между существующими стандартами и рекомендациями по внутреннему аудиту.....	34
Рисунок 1. Этапы организации внутреннего аудита.....	43
Рисунок 2. Концептуальная основа.....	54