

Б. Сурмаажав

(студент)

Сибирско-американский факультет менеджмента

Байкальской международной бизнес-школы

Иркутского государственного университета

ВНЕШНИЙ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ НА ПРИМЕРЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА МОНГОЛИИ

Общие принцип работы ЦБ

Центральный банк Монголии, именуемый банком Монголии, основан 2 июня 1924 года. Банк имеет 17 филиалов и 1 представительство в Англии. Головное отделение находится в городе Улан-Батор. Как центральный банк, Банк Монголии обеспечивает стабильность национальной валюты — Тугрик. В рамках этой основной цели банк способствует сбалансированному и устойчивому развитию национальной экономики путем поддержания стабильности денег, финансовых рынков и банковской системы. В реализации своих целей, банк проводит мероприятия, такие как выдача валюты в обращение, разработка и реализации денежно-кредитной политики, выступая в качестве финансового посредника правительства, надзорной функцией в банковской сфере, организацией межбанковских платежей и расчетов, управление официальными иностранными валютными резервами.

Центральный банк является функционально-независимым органом от правительства, напрямую парламент Монголии контролирует за деятельности Банка в соответствии с законодательством. Тем не менее, ни правительство, ни парламент не вмешивается в деятельность банка, и является полностью независимым для проведения денежно-кредитной политики. Банк Монголии наделен независимостью в соответствии с законом о Центральном банке, утвержденному в 1996 году. Председатель банка также именуемый президентом банка может присутствовать на заседаниях правительства и проконсультироваться по вопросам, касающимся денежно-кредитной политики и банковской деятельности.

Высшим директивным органом банка является Совет Директоров. В настоящее время Совет Директоров состоит из председателя Центрального Банка, первого заместителем председателя, заместителем председателя, 9 директоров и 2 без права голоса членов. Совет директоров проводит регулярные совещания по четвергам раз в неделю для

оценки экономического развития, мониторинга прогресса в достижении своей цели в денежно-кредитной политике и выработки политики на предстоящий период.

Информация о денежно-кредитной политике выпускается в форме пресс-релизов и заявлений. Денежно-кредитная и финансовая статистики могут быть найдены в ежемесячных бюллетенях и годовых отчетах. Их электронные версии, а также основные сведения о спецификации и основные виды деятельности в финансовой системе также находятся в свободном доступе.

Аудит

Аудит, означает независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности предприятий, банков, организаций, учреждений и других субъектов рыночных отношений. Целью аудита является установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчетности, соответствие ее действующему законодательству. Аудит в Центральном Банке делится на внешний и внутренний. Внешний и внутренний аудит в ЦБ взаимно друг друга дополняют (рис. 1).

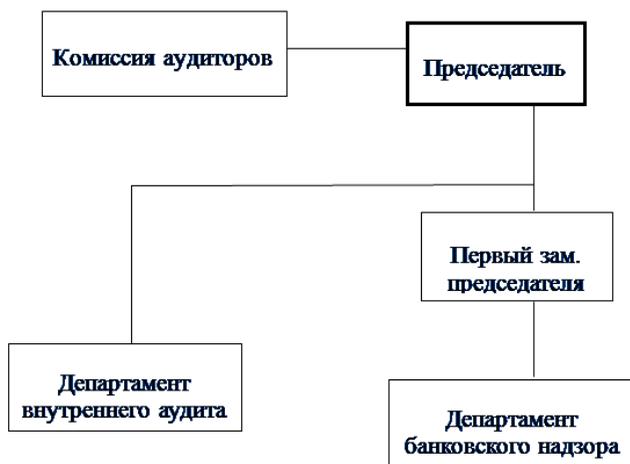


Рис. 1. Структурные подразделения банка, отвечающие за аудит

Политикой банка Монголии является создание и поддержка внутреннего аудита как самостоятельного функционального отдела для рассмотрения и оценки деятельности Банка Монголии в качестве услуги для менеджмента и Совета директоров. Отдел осуществляет свою деятельность в соответствии с планами, утвержденными председателем после рассмотрения Наблюдательного совета. Департамент внутреннего аудита подчиняется напрямую только председателю Банка. Внутренний

аудит проверяет все виды деятельности ЦБ. Начиная с проверки деятельности уборщика и до деятельности служб по сохранению финансовой тайны в самом ЦБ. Миссией отдела является содействие менеджменту в управлении рисками, контроль над соблюдением и повышением действенности и эффективности системы внутреннего контроля и процедур.

Директор Департамента внутреннего аудита имеет право направить комплексную программу внутреннего аудита в банке. Департамент внутреннего аудита рассматривает и оценивает адекватность и эффективность системы контроля управления, чтобы направить свою деятельность на достижение своих целей в соответствии с политикой банка и планов. В выполнении этих мероприятий, директор и его сотрудники имеют право на полный, свободный и неограниченный доступ ко всем документам, имуществу и персоналу.

Функции внутреннего аудита:

1. Проверка всех единиц ЦБ в соответствии с правилами, инструкциями, проводимой политикой, утвержденными самым председателем ЦБ.
2. Выявление возможных рисков для ЦБ.
3. Следит за реализацией в самом центральном банке и его работниками всех правил и инструкции, утвержденные председателем.
4. Выявление возможных резервов для осуществления политики ЦБ.
5. Дает рекомендации осуществления мер председателю ЦБ для улучшения работ ЦБ.

Внешний аудит проводится авторитетными мировыми аудиторскими компаниями, такие как Ernst and Young, PricewaterhouseCoopers, KPMG, Deloitte. Компании проверяют все данные финансовой отчетности на конец финансового года, и аудиторское заключение высылается всем финансово-важнейшим организациям. Например, парламент, международный валютный фонд, министерство финансов.

В законе об аудите Монголии любая финансовая организация раз в год обязана получить услугу аудиторской компаний для достоверности своего финансового отчета. Аудиторская компания проверяет на достоверность всю финансовую отчетность и правильно ли банк проводит учетную политику согласно международным финансовым стандартом финансовой отчетности.

Механизм работы

Аудит в коммерческих банках проводится согласно закону об «Аудите коммерческих банков», утвержденное председателем банка Монголии. Главными объектами проверки являются достаточность капитала, качество активов и пассивов. Целью внешнего аудита является

установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчетности, что также связано с выявлением уровня риска коммерческих банков. В случае повышения уровня риска в коммерческих банках, Центральный банк дает рекомендации, и инструкции на определенный срок с целью снижения риска которые затем контролируются сотрудниками центрального банка. В случае невыполнения инструкции в указанные сроки, Центральный банк приостанавливает введение некоторых операций. Заключение, акты и материалы по проведенной проверке в коммерческих банках рассматриваются в собрании Совета Директоров, где принимаются необходимые дальнейшие поручения деятельности банку, которые ограничены по срокам. Также проведение внешнего аудита дает оценку надежности и стабильность внутреннего аудита самих коммерческих банков. В соответствии постановлению о банках, если Центральной банк считает, что коммерческий банк не имеет достаточного капитала или не имеет возможности во время оплатить кредит, то Центральный банк отправляет в коммерческий банк своего уполномоченного представителя для постановления о банкротстве или либо о возрождении деятельности банка. Главной задачей данного уполномоченного представителя является возврат денег вкладчику в полном объеме, и содействие в погашении долгов со стороны кредиторов. Для этих мер необходимо получить от председателя центрального банка постановление о тотальных мерах.

Департамент внутреннего аудита и ревизии отвечает за действие внешнего аудита в ЦБ. Департамент внутреннего аудита и ревизии может иметь разную структуру в зависимости от размера и развития денежно-кредитных отношений. Департамент разрабатывает долгосрочный (до 5 лет) и краткосрочный (на год) план проверок на основе уровня рисков. В соответствии с планом директор утверждает рабочую группу для проверки отдельных видов деятельности ЦБ. Например, проверка функционирования, межбанковских расчетов. В этом могут быть задействованы IT аудиторы и эксперты в этой области. Они выявляют мошенничество, оценивают слабые и сильные стороны, определяют уровень рисков и дают свою рекомендацию для сокращения недостатков. И сам проверочный акт отправляется в аудиторский комитет для обсуждения и со всеми выводами, планом принятия мер самому председателю ЦБ и он утверждает приказом акт проверки и составляет план реализации для сокращения выявленных недостатков.

Сопряженный эффект внешнего и внутреннего аудита дает ЦБ режим бесперебойной работы, гласность, честность, достоверность, безрисковое состояние, постоянный информационный поток о любой деятельности самому председателю. Все это делает ЦБ авторитетным финансовым институтом.

Проблемы

Внутренние аудиторы проверяют не только простых служащих так и директоров департаментов. Если внутренний аудитор выявил серьёзные нарушения со стороны менеджмента ЦБ, то это может угрожать его жизни и безопасности. Поэтому независимость аудиторской деятельности может быть ограничено.

В настоящее время департамент внутреннего аудита подчиняется самому председателю. Поэтому сам председатель может злоупотреблять услугами департамента внутреннего аудита. Поэтому я считаю, что департамент внутреннего аудита должен подчиняться только наблюдательному совету.

В ЦБ Монголии аудиторский комитет входят : председатель, первый заместитель председателя , заместитель председателя, директор внутреннего аудита и директор отдела управления риском. Председатель, первый заместитель председателя, заместитель председателя являются людьми, которые дают указания и эти указания выполняются непрекословно. Так как они состоят в аудиторском комитете, то они могут пропускать ошибки связанные с их деятельностью. Поэтому, я думаю, они не должны ни в коем случае туда входить.