

## **(SIGMA PAPER No. 24: Central Bank Audit Practices)**

### **Программа СИГМА**

СИГМА - Программа поддержки развития государственного управления и менеджмента в странах Центральной и Восточной Европы - это совместная инициатива Центра ОЭСР по сотрудничеству со странами, не являющимися членами ОЭСР и Программы Фэйр Европейского Союза. Данная инициатива направлена на поддержку проведения реформ государственного управления в тринадцати странах переходного периода и в основном финансируется программой Фэйр.

### **Краткое содержание**

Во всех странах Правительство, Парламент и Центральный Банк озабочены поддержанием стабильности денежно-кредитной системы и имеют собственные полномочия и обязанности по ее поддержанию. На деле Центральный банк играет важную и уникальную роль в экономике страны. Данное исследование представляет результаты выборочного сравнения практики аудита, касающейся Центральных банков. Оно не является исследованием банковской практики. Два из четырех изученных банков также осуществляют функции контроля за банковской системой, в то время как в двух других странах эта функция возложена на отдельные органы.

Независимость функции центрального банка от правительства рассматривается как фундаментальный принцип. Каждая страна, изученная в данной работе (Германия, Ирландия, Голландия и Швеция) создали свои собственные уникальные системы достижения баланса между независимостью и контролем.

Правительство и Парламент играют ключевую роль в создании и поддержании адекватной среды контроля. В дополнение к аудиторской информации, полученной от внешних аудиторов Правительство и Парламент получают информацию и сигналы во многих других формах, что позволяет пополнить их оценку результатов работы Центрального Банка.

Все страны имеют законодательство о Центральном Банке, которое прописывает степень независимости Центрального Банка от правительства. Некоторые законы о центральных банках четко описывают, подлежит ли Центральный Банк контролю со стороны Парламента. Требования, касающиеся внутреннего и(или) внешнего аудита, также зачастую включены в Закон о Центральном Банке.

Во всех странах есть Высший контрольный орган (ВКО). Однако, Высший контрольный орган не всегда имеет мандат на аудит Центрального Банка.

Независимый внешний аудит Центрального Банка проводится либо Высшим контрольным органом, либо аудиторским бюро парламента, либо частным сертифицированным бухгалтером. Внешний аудит в большинстве случаев включает сертификацию годовых счетов (финансовый аудит) и оценку соблюдения регулирующих правил и положений.

Все центральные банки имеют свои собственные аудиторские отделы (хотя в большинстве случаев этого не требуется по законодательству), которые отчитываются перед самым высоким уровнем руководства банка и независимы от любых операционных или административных функций.

Масштабы внутреннего аудита обычно широки и включают от финансового аудита и проверки соблюдения правил до оценки достигнутых результатов (аудит результативности). Оценка надежности систем внутреннего контроля также является крупной сферой аудита, поскольку деловые операции банков все в большей степени компьютеризируются. Аудит обработки электронных данных также является важной частью работы отдела внутреннего аудита.

Руководство банка признает важную роль внутреннего аудита в рамках управленческой подотчетности. В одном из изученных Центральным Банком есть аудиторский комитет, который работает на уровне совета директоров и играет роль в рассмотрении программы внутреннего аудита: координации с внешними аудиторами, а также подборе персонала и изыскании ресурсов для содержания отдела внутреннего аудита.

Независимые внешние аудиторы по возможности используют результаты внутреннего аудита. Рассмотрение программ проверок и отчетов по ним: а иногда и координация планов с планами отдела внутреннего аудита являются важными элементами работы внешних аудиторов.

Как внутренние так и внешние аудиторы должны соответствовать профессиональным стандартам, включая кодексы поведения, при осуществлении ими своих функций. Оценка риска, планы аудиторских проверок, программы аудита и требования к отчетности составляют ключевые элементы этого.

Перспективы на будущее, связанные с Европейским Союзом и Европейским Центральным Банком указывают на рост независимости Центральным Банком от своих национальных правительств с фокусом на макроэкономическую политику. Это потребует пересмотра взаимоотношений центральных банков и парламента и правительства. Это также потребует пересмотра масштабов и решений для независимого внешнего аудита.

## **1. Введение**

Данный доклад описывает практику аудита центральных банков четырех стран-членов Европейского Союза (Германия, Ирландия, Голландия и Швеция).

В первой половине доклада рассматриваются основные характеристики изученных Централных банков, а затем описываются основные органы, вовлеченные в контроль за деятельностью Централных Банков.

Далее читателю будут представлены некоторые основные концепции контроля и аудита, а также будет дан обзор организаций, участвующих в разработке и развитии стандартов контроля и аудита. Доклад продолжается описанием аудиторской практики, внедренной в четырех изученных странах.

Ситуации, конкретные для каждой из четырех стран, представлены в главах особо посвященных соответствующим странам.

В приложении 1 мы даем сравнительный обзор законодательства о Централных Банках изученных стран. Приложение 2 - это обзор результатов исследования.

В приложении 3 читатель найдет несколько примеров аудиторских вопросников, которые были представлены для публикации Генеральным контролером Ирландии.

## 2. Некоторые характеристики изученных Центральных Банков

### Функции

1. Центральные Банки отвечают за поддержание физических резервов страны (например, золото) и регулируют объем денег в обращении, а также кредит, предоставляемый экономике. Они являются единственными поставщиками банкнот (чеканка монет не всегда является эксклюзивным правом Центрального Банка). Они представляют национальные интересы в отношениях с Международным валютным фондом, Всемирным банком и другими международными финансовыми институтами.

2. Два из четырех изученных Центральные банка имеют функции по контролю за банковской системой. Хотя данный доклад не имеет цели описать практику ведения банковской деятельности или контроля за ней, будет уместно отметить, что принципы контроля за банковской системой во многом схожи с принципами внутреннего контроля Центрального Банка. В данном контексте мы бы хотели привлечь внимание читателя к недавней публикации Базельского Комитета по контролю за банковской деятельностью, который выпустил материалы по основам оценки систем внутреннего контроля.

### Разделение сфер полномочий

3. Центральные Банки играют важную и уникальную роль в обеспечении денежно-кредитной стабильности для экономики страны. Они делят данную обязанность с правительством и парламентом. Во многих странах Центральные Банки комбинируют данную обязанность с функцией органа контроля за банковской системой; в других странах данная роль исполняется отдельными органами.

4. Данный доклад не включает рассмотрения функции контроля за банковской системой. Будет достаточно указать, что комбинирование ответственности за денежно-кредитную политику с функцией контроля за банковской системой иногда критикуется за возможное создание конфликта интересов. Центральный Банк может счесть своей главной задачей защиту интересов банков, а не общества (например, Центральный Банк могут обвинить в нежелании поднимать процентные ставки и в сдерживании инфляции, если такие действия повредят банкам). Избиратели, политики и контрольные комитеты могут рассматривать банкротства банков как результат плохо организованного контроля. Центральные Банки, осознавая свою репутацию, могут в таких условиях воздерживаться от проведения денежно-кредитной политики, невыгодной для банковского сектора, в результате чего может пострадать общая денежно-кредитная политика. С другой стороны, отделение денежно-кредитной политики от функции контроля может заставить Центральные Банки игнорировать влияние денежно-кредитной политики на

здоровье банковской системы, что в свою очередь может негативно повлиять на национальную банковскую систему и таким образом на экономику в целом.

Четыре страны, изученные в данном исследовании представляют четыре разных модели:

<b>Страна</b>	<b>Орган денежно-кредитной политики</b>	<b>Орган контроля за банковской системой</b>
Германия	Дойче Бундесбанк	Федеральное бюро контроля за банками
Ирландия	Центральный Банк Ирландии	Центральный Банк Ирландии
Голландия	Центральный Банк Нидерландов	Центральный Банк Нидерландов
Швеция	Центральный Банк Швеции	Агентство финансового контроля Швеции

6. Без обсуждения направления реформы систем Центральных Банков понимается, что Маастрихтское соглашение является одной из точек отсчета необходимости реформы и внесет свой вклад в принимаемые в странах Центральной и Восточной Европы решения по структурным изменениям или реформированию Центральных Банков (см. Главу 7 - Перспективы развития).

### **Независимость и контроль**

7. Институты, известные как Центральные Банки возникли или были созданы как коммерческие банки или государственные банки. Их эволюция в Центральные Банки произошла с получением монополии на выпуск банкнот и возникновением их роли как последнего источника кредита в ряду других функций. Существовал конфликт интересов все то время, пока они вели коммерческие операции на крупномасштабной основе - практика, от которой в связи с конфликтом интересов они отказались. Зависимость от правительства (например, бюджетный подход; обязательные консультации; назначение и смещение руководителей высшего звена) также рассматривалась в качестве помехи для достижения наилучших результатов работы. Однако, оптимальная степень зависимости - это сложная проблема, которая к тому же меняется во времена кризисов. В общих случаях независимость помогает создать репутацию. Репутация жизненно важна для банковской деятельности и для функционирования финансовых рынков. Она может быть приобретена лишь с течением времени.

### **Законодательная основа - Законы о Центральных банках**

8. Во всех четырех изученных странах существуют законы о центральных банках, которые регламентируют полномочия и обязанности Центрального Банка. Данные законы также содержат положения о руководстве Банка и его назначении и

смещении. В Германии, Ирландии и Швеции законы о Центральном Банке содержат конкретные статьи, касающиеся аудита Центрального Банка. В Приложении 1 мы даем сравнительную сводку основных элементов законов о Центральном Банке, в относящихся к данному докладу областях.

9. Причина законодательного обоснования частично заключается в фундаментальной важности влияния, оказываемого успешной или плохой работой Центрального Банка по выполнению своих функций, а также местом Центрального Банка в банковской системе в целом. Законодательные требования и экономическое влияние принимаемых Центральным Банком решений указывают на необходимость поддержания его деловой репутации в рамках общего климата стабильности и доверия. Поэтому его руководству вменяется в обязанность создать адекватную структуру управления, отслеживать, учитывать и предоставлять в ходе отчетности надежную информацию, для ее использования в целях подотчетности. Во всех четырех изученных странах неотъемлемым элементом такой структуры управления является существование как внешнего так и внутреннего аудита.

### **Общие характеристики**

10. Между странами существуют различия в балансе между правительственным и парламентским контролем за деятельностью Центральных банков и степенью их независимости. Однако, возможно определить и ряд общих характеристик.

11. Как указано выше, все страны имеют Закон о Центральном Банке, который определяет роль и обязанности Центрального Банка. Закон также регулирует назначение, смещение и сроки работы руководителя Центрального Банка и представительство должностных лиц Правительства в Совете Управляющих или Наблюдательном Совете Банка.

12. Все страны имеют Высший контрольный орган. В некоторых странах (например, в Швеции) существует также парламентский орган контроля, когда речь идет об аудите Центрального Банка. Полномочия данных Высших контрольных органов отличаются друг от друга, однако все Высшие контрольные органы обеспечивают механизм контроля за Центральными Банками для правительства (и в некоторой степени для парламента). В зависимости от полномочий Высшего контрольного органа, такой контроль может варьироваться от подтверждения правильности ведения счетов в ходе аудита по проверке исполнения регулирующих правил до аудита всех операций Центрального Банка, включая расследования результатов его работы. В любом случае не в одной из четырех исследованных стран решения по денежно-кредитной политике не являются предметом аудита.

13. Помимо вышеизложенного, Центральные Банки в своей роли контролера за банковской системой, также как правительство и парламент могут полагаться на внешний аудит, проводимый независимыми (сертифицированными) аудиторскими, как на составляющую часть системы контроля.

## **Некоторые важные различия**

14. Каждая из изученных стран имеет свою собственную систему контроля. Многие из различий вызваны длительной историей национального развития. Различия в роли и положении Центральные банки в соответствующих странах являются ключевыми причинами различий в аудиторской практике этих стран. Различия существуют не только в форме независимости Центрального Банка - данные различия в форме и степени независимости в свою очередь отражены в конкретной практике планирования, отчетности и управления.

### **3. КЛЮЧЕВЫЕ ОРГАНЫ КОНТРОЛЯ ЗА ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ**

#### **Правительство**

15. Правительство, в большинстве случаев представленное Министром финансов, является вторым органом проведения денежно-кредитной политики совместно с Центральным Банком. В данном отношении Центральные Банки близки к Правительствам. Существует несколько степеней независимости: от полной законодательно оговоренной независимости до предварительных консультаций друг с другом перед принятием любых важных решений по денежно-кредитной политике.
16. Правительство, во многих случаях, также и по-другому заинтересовано в результатах работы Центрального Банка: Банк выполняет административные функции для Правительства. Например, Центральный Банк Ирландии ведет текущий счет Казначейства и выступает в качестве регистратора, содержит регистр ценных бумаг, выпущенных на внутреннем рынке правительством, Агентством по финансированию жилья и Европейским инвестиционным Банком. В некоторых случаях правительство является прямым или косвенным владельцем Банка и таким образом имеет законную заинтересованность собственника в результатах работы Банка.
17. Центральные Банки через распределение своих прибылей вносят вклад в государственную казну.

#### **Парламент**

18. В четырех изученных странах есть различия в объеме власти, которую Парламент имеет над Центральным Банком. Парламент может, например, иметь полномочия избирать членов правления Банка. Правила выборов Совета директоров, управления банком и его операции устанавливаются в законодательстве о Центральном банках и в других законах. В случае Швеции существует положение о “Парламентских аудиторах”.



19. Там, где Центральный Банк подчинен Парламенту, совет директоров де факто лишен ответственности за управление банком решением Парламента. Как мы увидим, мнение внешнего аудитора является решающим фактором в таких случаях.

### **Высший контрольный орган**

20. Основной функцией Высшего контрольного органа является оценка и предоставление заключений по осуществлению работы правительства. В Германии Аудиторский суд является независимым федеральным органом, отчитывающимся напрямую Парламенту и Правительству. В Ирландии Генеральный Контролер и Аудитор имеет независимый статус и отчитывается перед Парламентом. В Голландии Высший аудиторский институт - это независимый государственный орган, который отчитывается перед Правительством и Парламентом. В Швеции Национальное бюро аудита отчитывается перед Правительством, а Парламентские аудиторы отчитываются перед Парламентом.

21. Высшие контрольные органы в четырех изученных странах имеют разные полномочия касательно аудита Центрального Банка. Высший контрольный орган Голландии не уполномочен проводить проверки Центрального Банка - внешний аудит проводится частной аудиторской фирмой и сфокусирован на финансовом аудите. Внешний аудит Центрального Банка Швеции проводится Парламентскими аудиторами, и он направлен на проверку исполнения регулирующих правил и результатов работы банка. Шведский Высший контрольный орган не уполномочен проверять Центральный Банк. Высшие контрольные органы Германии и Ирландии имеют четкие полномочия на аудиторские проверки их Центральных Банков. Генеральный Контролер и Аудитор Ирландии сертифицирует все финансовые отчеты Центрального Банка. Немецкий Аудиторский суд проводит проверки исполнения Центральным Банком регулирующих правил и законов, а также надлежащего управления государственной собственностью.

### **Аудиторы частного сектора**

22. Почти во всех странах частные аудиторы используются Высшими контрольными органами или Парламентскими аудиторами для получения мнений о годовых счетах и (прямо или косвенно) для оценки качества внутреннего контроля, включая внутренний аудит Центрального Банка. При осуществлении возложенных на них контрольных функций сотрудники Высших контрольных органов и Парламентские аудиторы по возможности полагаются на работу аудиторов частного сектора.

### **Внутренние аудиторы Центрального Банка**

23. Внутренние аудиторы, хотя и являются сотрудниками Центрального Банка, независимы от операционной и административной деятельности Банка. Результаты их работы по внутреннему контролю и аудиту используются в возможной степени внешними аудиторами. Их отчеты руководству и сфера деятельности обычно включают все виды аудита.

#### **4. АУДИТОРСКАЯ ПРАКТИКА: НЕКОТОРЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ**

24. В данном разделе дается описание некоторых терминов, часто употребляемых в докладе, поскольку “жаргон” контрольной и аудиторской деятельности имеет отличия в разных странах и языках.

##### **Определения**

###### ***Структура управления***

25. Существуют значительные отличия в законодательной основе разных стран, касающиеся структур, разработанных для управления и(или) контроля за деятельностью Центрального Банка. Приложение 1 дает сравнительное описание Законов о Центральном Банке и определяет основные отличия. В данном докладе мы проводим различие между руководством высшего уровня, осуществляющим управление Банком и Наблюдательным советом, который контролирует исполнительный орган и обычно не имеет собственной исполнительной власти.

###### ***Среда контроля***

26. Сюда относятся взаимоотношения и действия Наблюдательного совета и высшего руководства, касающиеся важности контроля внутри Банка. Среда контроля обеспечивает дисциплину и структуру достижения целей системы внутреннего контроля. Некоторые элементы среды контроля включают:

- честность и этические ценности;
- философия и стиль управления;
- организационная структура;
- распределение полномочий и обязанностей;
- кадровая политика и практика (см. Институт стандартов внутреннего аудита ниже).

###### ***Внутренний контроль***

27. Внутренний контроль может рассматриваться как система механизмов, включающая все виды контроля как финансового, так и другого, разрабатываемые Наблюдательным Советом, руководством банка и другими сотрудниками для надлежащего выполнения следующих требований:

- достижение поставленных целей и задач
- экономичное и эффективное использование ресурсов
- адекватный контроль различных видов рисков
- адекватный контроль за хранением активов
- надежность и честность финансовой и управленческой информации

- исполнение законодательства и регулирующих правил, а также разработанной политики, планов, внутренних правил и процедур (см. Отчет Европейского денежно-кредитного института по системам внутреннего контроля кредитных учреждений)

28. Подразделения или группы внутреннего контроля могут быть составляющей частью контрольных систем банка, например Департамента контроля рисков; Контрольно-бухгалтерского Департамента; или секциями внутреннего контроля.

### ***Внутренний Аудит***

29. Внутренний аудит является особой частью системы внутреннего контроля. Внутренний аудит - это независимая оценка, которая дает объективную информацию об управлении и эффективности расходов на виды деятельности и операций, системы и встроенные механизмы контроля, экономическое и эффективное использование и защиту ресурсов, верность информации и отчетности, а также соответствие законодательным нормам, процедурам и политике организации (см. Институт стандартов бухгалтерского учета ниже). Внутренний аудит осуществляется подразделением Центрального Банка, однако оно не вовлечено в какие-либо операционные или исполнительные функции и следует профессиональным стандартам. Внутренний аудитор отчетливо относится напрямую руководству высшего звена.

### ***Внешний аудит***

30. Наличие внешнего аудита обычно является уставным или законодательным требованием. Как и внутренний аудит, внешний аудит - это независимая оценка, обычно проводимая ex post. Однако, в отличие от внутреннего аудита, внешний аудит проводится организацией или лицом, не являющимся сотрудником Центрального Банка, на основе определенных принципов и стандартов, установленных законом или профессиональными традициями. Поскольку орган внешнего аудита не является частью Центрального Банка, между внешним аудитором и руководством Банка не существует взаимоотношений подчиненности. В четырех изученных странах ни один из внешних аудиторских органов (например, Высший контрольный орган) не имеет полномочий принуждения к выполнению своих рекомендаций. В некоторых странах, использующих систему судов, существуют определенные способы принуждения проверяемой организации к исполнению рекомендаций контролирующего органа.

## ***Виды аудита***

31. Финансовый аудит включает проверку и заключение по финансовым отчетам, а также проверку системы бухгалтерского учета и отчетности, на которых основаны финансовые отчеты.
32. Аудит по проверке исполнения законодательства включает проверку юридического и административного соответствия правилам, честности и правильности администрации, финансовых систем и систем контроля управления.
33. Аудит эффективности или аудит “расходы-результат” оценивает результаты ведения деятельности (экономическая и функциональная эффективность) государственных программ и организаций с точки зрения эффективности использования ими финансовых и других ресурсов для достижения поставленных перед ними целей и задач.

## ***Сертификация***

34. (Независимый) аудит ежегодных счетов приводит аудиторов к мнению о действительном состоянии проверенной финансовой информации. В данном отношении мнение аудиторов часто называется сертификацией счетов. Аудиторский сертификат (наиболее распространен при финансовом аудите) играет важную роль при принятии Наблюдательным Советом или Парламентом решения о смещении высшего руководства Банка.

## ***Стандарты аудита и бухгалтерского учета***

35. Профессия аудитора имеет долгую историю. В большой степени она саморегулируется и проявила инициативу по разработке профессиональных стандартов. Профессиональные аудиторские организации стран обычно являются инициаторами и авторами стандартов аудита. Международное сотрудничество таких организаций как Международная Федерация бухгалтеров и ее Международный комитет по аудиторской практике, Институт внутренних аудиторов и его комитет по международным бухгалтерским стандартам, а также Международная организация высших контрольных органов привели к созданию международных стандартов в сфере бухгалтерского учета, аудита и профессиональной этики поведения. Работа этих организаций получает все большее признание, а разработанные ими стандарты часто принимаются как “лучшая практика”, то есть стандарты, которым следуют все сектора экономики.
36. Ниже приводится краткое описание основных международных организаций, активно работающих в области разработки и внедрения аудиторских и бухгалтерских стандартов:

*Международная Федерация Бухгалтеров (IFAC)* - всемирная организация профессиональных бухгалтеров. Задача Федерации - это развитие и совершенствование бухгалтерской профессии для обеспечения услуг стабильно высокого качества в интересах общества.

*Международный комитет по аудиторской практике (IAPC)* - комитет IFAC, созданный в 1977 году и опубликовавший первое Международное руководство по аудиту. Оно позднее стало Международными стандартами аудита.

*Международный комитет по бухгалтерским стандартам (IASB)* - создан в 1973 году для приведение в большее соответствие на всемирной основе стандарты финансовой бухгалтерии и отчетности. За время работы IASB выпустил более 30 стандартов.

*Институт внутренних аудиторов (IIA)* - основан в 1941 году небольшой группой внутренних аудиторов, хотевших создать профессиональную организацию, которая представляла бы их профессию и обеспечивала бы образовательные мероприятия и стандарты для профессиональной практики внутреннего аудита. В настоящее время Институт является международной организацией, удовлетворяющей нужды всемирного сообщества внутренних аудиторов. Институт является членом и участвует в ООН как неправительственная организация, в Международном консорциуме по государственному финансовому управлению, в Международной организации высших контрольных органов (INTOSAI) и в Международной Федерации Бухгалтеров.

*Совет по стандартам внутреннего аудита* - технический комитет IIA, отвечающий за распространение и мониторинг Стандартов профессиональной практики внутреннего аудита и других стандартов на мировом уровне.

*Международная организация высших контрольных органов (INTOSAI)* была создана для содействия обмену идеями и опытом между высшими контрольными органами стран мира. В настоящее время ее членами являются более 170 аудиторских организаций и стран. INTOSAI также имеет региональные организации, например EUROSAI, включающую страны Европы.

37. Высшие контрольные органы (аудиторские ведомства или аудиторские суды) являются высшими контрольными органами в государственном секторе и обычно расположены на парламентском уровне. INTOSAI разрабатывает и публикует руководства, охватывающие различные аспекты практики контроля и аудита в государственном секторе. Работа ведется рядом комитетов с участием нескольких стран.

38. *Комитет по бухгалтерскому учету и аудиту* - это постоянный комитет INTOSAI, выпустивший Руководство по стандартам внутреннего контроля и бухгалтерской отчетности.
39. *Комитет по аудиту госдолга INTOSAI* сводит вместе и разрабатывает технику аудита в области управления государственным долгом.
40. *Базельский комитет по надзору за банковской деятельностью* - в его состав входят органы, контролирующие банковскую деятельность. Комитет был создан Управляющими Центральными банками группы десяти в 1975 году. Обычно его заседания проходят в Банке международных расчетов в Базеле, где расположен и его постоянный секретариат.

## 5. ПРАКТИКА АУДИТА - ВНЕШНИЙ АУДИТ

### Модели четырех стран

41. Требование наличия внешнего аудита Центрального банка обычно является юридическим требованием, прописанным в законодательных актах и правилах управления операциями Центрального Банка. Более детально оно разъясняется в конкретных законах по аудиту.
42. В четырех моделях внешнего аудита, представленных в данном докладе, аудиторы государственного и частного секторов играют различную роль. Нижеприведенная таблица дает краткое изложение моделей:

	Внешний аудит	
Страна	Аудитор государственного сектора	Аудитор частного сектора
Ирландия	Генеральный контролер и аудитор	Нет
Германия	Федеральный суд аудита	Внешние аудиторы, назначаемые Советом директоров
Голландия	Нет	Назначаются Советом директоров
Швеция	Парламентские аудиторы	Работают по поручению Парламентских аудиторов

### Виды аудита

43. Виды внешнего аудита, обнаруженные в четырех изученных странах, отличаются (см. Таблицу ниже):
- I. Аудит финансовых отчетов (в основном направлен на сертификацию счетов банка)
  - II. Аудит проверки исполнения законодательства и установленных правил
  - III. Аудит эффективности работы или “расход-результат” - проверка того, достигнуты ли цели деятельности банка, и насколько эффективным было их достижение
  - IV. Аудит электронной обработки данных, направлен на оценку качества компьютеризированных систем информации
  - V. Аудит внедрения проектов, например проектов, связанных с электронной обработкой данных или со строительством, для оценки адекватности управленческой информации (например планирование и отчеты о выполнении работ), необходимой для надлежащего осуществления проекта с точки зрения вовлеченных рисков
  - VI. Особые проверки и расследования (например, мошенничества)

Виды внешнего аудита	Германия	Ирландия	Голландия	Швеция



I	x	x	x	x
II	x	x	x	x
III	x	x		x
IV	x	x	x	x
V	x			
VI				

### **Взаимоотношения отчетности**

44. Внешние аудиторы предоставляют результаты своих проверок на высший уровень власти. В Швеции Парламентские аудиторы также участвуют в процессе смещения руководства Центрального Банка, делая заявление, выражающее их мнение о существовании или отсутствии необходимости смещения Совета управляющих.
45. В большинстве стран внешний аудитор государственного сектора отчитывается перед Парламентом, а аудитор из частного сектора (там, где он есть) отчитывается перед правительством (например перед Министерством финансов) и/или перед внешним аудитором государственного сектора (высшим контрольным органом). Конкретные взаимоотношения подотчетности в каждой из четырех изученных стран описаны в соответствующих главах по странам и суммированы в таблице Приложения 2.

## 6. ПРАКТИКА АУДИТА - ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

46. Данная глава дает описание практики внутреннего аудита Центральных Банков в четырех изученных странах и наиболее часто встречающиеся его аспекты, более детально расписанные в главах по отдельным странам.

### Ответственность за внутренний контроль

47. Советы директоров или Советы Центрального Банка исполняют множество обязанностей и функций согласно законам о Центральном Банке и подзаконным актам. С точки зрения корпоративного управления совет должен обеспечить адекватное руководство и контроль за исполнением соответствующих законодательных положений по функциям Центрального Банка. Он несет конечную ответственность за систему внутреннего контроля, необходимую для надлежащего управления Центральным Банком.
48. В различных банковских законах четко обозначена роль высшего руководства Центральном Банке в части его ответственности за надлежащее руководство и управление деятельностью Банка. Данные обязанности трансформируются в разумную степень верности ведения счетов и эффективное управление ресурсами, а также защиту активов и других ресурсов, находящихся под контролем Центрального Банка.
49. Основная обязанность высшего руководства - это координация разработки и проведение политики управления, ее практики и мер контроля для исполнения своих законодательно закрепленных обязанностей. С этой целью высшее руководство создает широкий круг инструментов контроля за управлением и отчетности внутри Центрального Банка. Внешний и внутренний аудит, в особенности, являются необходимыми контрольными функциями, поскольку они осуществляются независимо.
50. Совет также отвечает за бюджетные вопросы и за предоставление необходимых счетов аудиторам для проверки. Совет играет важную роль в создании ежегодного отчета и необходимых финансовых отчетов, сертифицируемых независимыми внешними аудиторами из какой-либо частной аудиторской фирмы или из Высшего контрольного органа.
51. С точки зрения конкретного контроля, некоторые Центральные Банки используют подкомитеты, в частности, инвестиционный комитет, комитет по вознаграждению и бюджету, а также аудиторский комитет для обеспечения исполнения банком законов о Центральном Банке и банковской деятельности. Такие комитеты являются важным элементом в структуре управления Центральным Банком. Они обычно включены в организационную структуру, цепочки подчиненности и подотчетности банка. Рассмотрение стратегии, планов и результатов деятельности, бюджет и связь с внутренними и внешними аудиторами - это их другие важные обязанности.

52. Совет директоров и исполнительное руководство Центрального Банка несут ответственность за свои действия в соответствии с существующими в законе о Центральном Банке и подзаконных актах положениями об их роли и обязанностях. В результате существует фундаментальная необходимость исполнять данные законодательные требования.
53. Хотя обычно не существует законодательного требования обязательности внутреннего аудита (за исключением Центрального Банка Швеции), у высшего руководства есть очевидные причины к созданию и поддержанию группы внутренних аудиторов. Внутренний аудит усиливает систему внутреннего контроля в целом и таким образом увеличивает стимулы руководства и сотрудников к исполнению своих обязанностей в соответствии с целями, политикой и процедурами Банка. Помимо этого, существование внутреннего аудита позволяет внешним аудиторам ограничить масштабы проверок, необходимых для выдачи их аудиторского сертификата и заключения, как того требует законодательство.

## Внутренний контроль и внутренний аудит

54. Мы определили внутренний контроль как процесс, направленный на оказание помощи Банку в достижении своих целей и задач. Внутренний аудит - это особая часть систем внутреннего контроля Центральных Банков.
55. Внутренний аудит как независимая оценка предоставляет объективную информацию по управлению и эффективности расходов, связанных с операциями Банка, о системах и встроенном контроле, об экономичности и эффективности использования ресурсов и их защите, о верности информации и отчетности, а также об исполнении законов и организационной политики и процедур (см. Стандарты Института внутренних аудиторов). В четырех изученных странах признается, что успешный аудит должен строиться на:
- получении и принятии четких полномочий от совета (директоров) и высшего руководства Банка
  - организационный статус и полномочия, данные аудиторам должны быть достаточными для исполнения обязанности аудита
  - существовании профессионального и компетентного персонала для управления и проведения проверок на независимой и заслуживающей доверия основе
  - проведении программы аудита на основе существующих стандартов и ее адаптации к изменяющимся потребностям руководства
  - использовании результатов аудита для совершенствования операций Банка.
56. С точки зрения организационного статуса, руководитель подразделения внутреннего аудита должен отчетливо и быть подотчетным напрямую насколько возможно наиболее высокому уровню руководства банка и/или Совету директоров. Это поможет ему достичь уважения и сотрудничества со стороны высших руководителей и позволит исполнять обязанности по внутреннему аудиту на независимой и объективной основе.
57. Аудиторы должны иметь полномочия по доступу ко всей информации, записям, документам, отчетам, помещениям и оборудованию, имеющим отношение к их проверке. Они также уполномочены на проведение устных опросов сотрудников и других лиц для получения информации и объяснений.
58. Операционная независимость также важна в том аспекте, что аудиторы не должны быть вовлечены в разработку и внедрение политики, процессов, систем или процедур, которые в дальнейшем им может потребоваться проверять. Это, однако, не исключает предварительный аудит новых компьютерных систем, находящихся в стадии разработки или крупных проектов капитального строительства.
59. Стандарты аудита существуют и для внутренних, и для внешних аудиторов в четырех изученных странах. Хотя они могут различаться в разных странах, их можно классифицировать на общие стандарты, стандарты полевой работы и

стандарты отчетности. Общие стандарты касаются компетентности, независимости и профессионализма. Полевые стандарты охватывают планирование, внутренний контроль и сбор данных. Стандарты отчетности занимаются раскрытием аудиторского мнения, а также формами и содержанием аудиторских отчетов.

60. С точки зрения использования результатов аудита, аудиторские стандарты (и практика четырех стран) разрешают вопрос оценки риска и определяют требования к созданию конструктивных, эффективных с точки зрения расходов и практически исполнимых рекомендаций, которые помогали бы менеджерам исполнять свои операционные обязанности и защищали бы их интересы посредством определения возможностей для усовершенствования работы. В дополнение к этому консультации по разработке и работе необходимых систем контроля, а также устранению ненужных контрольных процедур и практики также считаются важными.

### **Виды внутреннего аудита**

61. Внутренние аудиторы Центральных Банков в четырех изученных странах имеют полномочия для проверки всех типов деятельности Банка. Масштаб аудита включает:

- все части организации (например, операционные отделы Главного отделения, технические службы, филиалы);
- все виды расходов и поступлений;
- все виды деятельности (системы и процедуры закупок, производство банкнот, их выпуск, распространение и уничтожение, платежные операции, кредитные операции, операции на валютном рынке, торговля ценными бумагами, бухгалтерские и ежегодные счета, деятельность по строительству и крупным проектам по инвестициям капитала, разработка, развитие и работа компьютерных систем).

62. Используемые в четырех изученных странах различные стратегии аудита зачастую включают как неожиданный аудит, так и проверки, о которых проверяемым известно заранее. Неожиданный аудит обычно проводится в сфере банковских операций, известных своим высоким риском и значимых с точки зрения их влияния на общую ликвидность. Сюда включены такие высокочувствительные сферы как обработка платежей, операции с платежами наличными, хранение наличных денег или ценностей, производство и уничтожение банкнот, операции с иностранной валютой и операции по торговле ценными бумагами.

63. При проверке систем и крупных проектов по строительству или закупкам в стадии их разработки и до момента их внедрения - это другая стратегия. Ее преимущество заключается в том, что эффективнее с точки зрения расходов исправить недостатки в структуре контроля на стадии ее разработки, а не после внедрения, когда уже потрачены крупные ресурсы. При проверке управления

проектом (включая планирование), произведенных расходов, система контроля разрабатывает формы отчетности, а также процедуры действий аудиторов еще на стадии разработки проекта. Таким образом аудиторы могут порекомендовать более эффективное использование средств до того как они израсходованы.

64. Еще одна стратегия аудита полагается на существование и качество работы, проделанной крупными контрольными подразделениями на основе организационных исследований и проверки на уровне отдельных операций. Она может существенно сократить масштаб работы для внутренних аудиторов. Используя похожую концепцию доверия к качеству и эффективности функции внутреннего аудита, внешние аудиторы могут также ограничить масштабы своих проверок, в особенности на системном уровне.

### **Взаимоотношения отчетности**

65. Основную отчетность внутренние аудиторы в четырех изученных странах предоставляют Совету директоров, комитету по аудиту, высшему руководству и крупным внутренним контрольным подразделениям в Центральном Банке. Чтобы избежать ненужное дублирование проверок необходимо четкое взаимодействие между различными подразделениями, исполняющими контрольные функции.
66. Внешние и внутренние аудиторы работают вместе для достижения эффективности аудита в целом, а также во избежание дублирования. Необходимо отметить, что такое сотрудничество обычно не является законодательным требованием, а базируется на хорошей профессиональной практике. Обмен планами проверок, координация планирования и информирование друг друга по результатам - типичные примеры сотрудничества в четырех изученных странах, где очевидна тесная взаимосвязь между внутренним и внешним аудитом.
67. Основанные на взаимной уверенности и доверии рабочие взаимоотношения между аудитором и проверяемыми лицами также считаются важным фактором для успешного выполнения задачи аудита. При данном условии время проверок может быть сокращено, а позитивный обмен идеями и управленческим опытом поможет успешному достижению целей аудита. Положительные рабочие взаимоотношения ведут к тому, что руководство проверяемого подразделения примет меры к исправлению вскрытых в ходе аудита недостатков.
68. На основе позитивных рабочих взаимоотношений упрощается процедура составления сводного отчета по результатам проверки для высшего руководства Банка или Комитета по аудиту.

### **Ресурсы аудита**

69. Методы найма персонала варьируются, однако типичными источниками являются университеты и технические колледжи, сообщество сертифицированных бухгалтеров, а также персонал самого Центрального Банка.

70. Необходимый опыт и навыки зависят от полномочий аудиторской функции с точки зрения целей и масштаба проверок. В общем случае требуются сотрудники с опытом управления и общего аудита, компьютерных систем, банковской деятельности, работы на валютном рынке и трейдинга, разработки новых финансовых инструментов, финансовой отчетности и экономики. Это вызвано необходимостью навыков проверки специализированных видов деятельности, а также использованием мультидисциплинарных аудиторских команд.
71. Обучение и профессиональное развитие внутренних аудиторов обычно является комбинацией теоретических занятий и обучения на рабочем месте. Оно дополняется посещением семинаров и конференций для изучения современных методов и техники аудита и т.д. Большинство аудиторских организаций пытаются предоставить каждому аудитору по крайней мере две недели обучения в год. В некоторых организациях существует программа найма молодых специалистов с их последующим обучением.
72. Размер и объем ресурсов аудита, необходимых в организации, меняется в зависимости от числа переменных. Очень многое зависит от таких факторов как природа и сложность операций Банка, организационная структура и степень децентрализации, масштабы и виды проводимого аудита, степень компьютеризации, качество существующих систем контроля, объемы и стоимость операций, поступления и расходы, активы и рабочие взаимоотношения между внутренними и внешними аудиторами.
73. Обычно в банковском секторе существует один внутренний аудитор на каждые сто сотрудников банка. Мелкие банки, с другой стороны, нуждаются в большей пропорции аудиторов. Три аудитора обычно считаются минимумом для поддержания аудиторской функции на высоком качественном уровне.

## **Планирование аудита**

74. Планы по внутреннему аудиту обычно составляются как на один год, так и на несколько лет вперед. На начальном этапе планирования деятельность банка делится на сферы высокого, среднего и низкого риска. Затем на основе оценки риска, предыдущего опыта и имеющихся в наличии ресурсов планируются отдельные аудиторские задания с циклом исполнения от одного до трех лет. Утвержденные ресурсы безусловно также оказывают влияние на частоту отдельных проверок.
75. Для оптимизации использования ограниченных ресурсов аудита, некоторые отделы внутреннего аудита считают полезным ранжировать с точки зрения важности все потенциальные сферы проверок. Критерии, используемые для проведения оценки рисков и планирования конкретных аудиторских мероприятий включают:
76. Материальность. Данный аспект риска - это функция того, насколько надежной считается существующая система внутреннего контроля и процедур. В количественном выражении, размер поступлений и расходов, стоимость создаваемых активов, число и денежный объем платежных операций считаются

материально значимыми. В дополнение, аудиторы также пытаются учесть возможность убытков от мошенничества, воровства или плохого управления, а также ликвидность наличных и других активов в управлении.

77. Репутация и имидж Центрального Банка очень важны в качественном выражении в связи с их фундаментальной ролью в экономике, и поэтому данный аспект всегда учитывался при планировании аудита. Отсутствие осторожности при проведении денежной политики, управлении резервами иностранной валюты, обеспечении безопасной и эффективной системы межбанковских платежей, а также производстве и выпуске банкнот для страны могут привести к потере доверия общественности и серьезным негативным последствиям для страны.
78. Природа и сложность банковских операций могут нести существенный риск. Конкретный пример - это риск, связанный с операциями с иностранной валютой (рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности). Другие сферы риска - это торговля и владение ценными бумагами. Производство, выпуск и уничтожение банкнот также являются чувствительными сферами.
79. Другие критерии при выборе сфер проведения аудита включают крупные изменения в системах или организации, текучесть персонала, степень децентрализации полномочий утверждения, степень компьютеризации и любые сферы, вызывающие озабоченность у высшего руководства или внешнего аудитора.

## **Проведение аудита**

80. Внутренний аудит в четырех изученных странах идет по похожим сценариям. В основе планирования мероприятий внутреннего аудита лежит оценка рисков. Она дает предварительное определение масштабов и целей аудиторских проверок. Данные цели обычно детализируются в конкретные запросы, дающие возможность определить акценты проверки и способы ее проведения.
81. Каждой аудиторской проверке обычно предшествует фаза детального планирования. Она включает получение, документирование и изучение информации, относящейся к проверяемым видам деятельности. Проводится предварительное исследование для оценки того, существуют ли в Банке сферы операций, требующих улучшения, серьезная озабоченность состоянием дел или подозрения о существовании крупных рисков. Если есть основания для дополнительных проверок, аудиторы приступают к более детальному изучению основных проблем, вскрытых предварительным исследованием, а также состоянию оставшейся части системы контроля.
82. Затем аудиторы приступают к проверке системы внутреннего контроля, чтобы удостовериться в том, что она работает надлежащим образом. Для этого определяются ключевые системы контроля с точки зрения экономики, эффективности и исполнения существующего законодательства и регулирующих правил. На основе оценки существования и адекватности данных ключевых пунктов контроля, аудиторы определяют уровень и вид необходимого аудиторского тестирования. Аудиторское тестирование проводится, чтобы



удостоверить, что системы и процедуры работают в соответствии с нормами. Тестирование может включать детальную проверку какой-то одной операции. Иногда аудиторы также используют набор "гипотетических" операций для проведения такого рода тестов. Обычно существует стабильная аудиторская "тропа". Компьютерные программы аудита или бумажные аудиторские руководства и/или списки проверочных вопросов используются при анализе системы и приводят к вскрытию недостатков и рисков. Причины ситуации и ее последствия далее расследуются и отражаются в записях с приложением соответствующих свидетельств для подтверждения всех сделанных заключений. Работа по аудиту должна быть упорядоченной и хорошо задокументированной.

83. Заключительная стадия - это написание отчета, необходимого для чернового отражения наблюдений и рекомендаций аудиторов, которые впоследствии будут включены в окончательный вариант аудиторского отчета. До завершения работы над отчетом, аудиторы обычно получают после устной беседы с проверяемыми их письменные комментарии или отзывы на представленный черновик отчета. Это необходимо для подтверждения достоверности фактов, полученных в ходе проверки, а также для изложения тематики аудита в надлежащем управленческом ракурсе.

### **Инструменты аудита**

84. Все банковские аудиторы имеют доступ к программам, спискам проверочных вопросов и опросников внутреннего контроля, охватывающим различные виды деятельности Центрального Банка. В некоторых Банках это дополняется доступом персональных компьютеров аудиторов к главным информационным системам Банка. Такой доступ полезен при проведении аудита, не в последней степени при его планировании и сборе данных или для анализа затрат.

85. Конкретные компьютерные инструменты, используемые аудиторами, включают программное обеспечение ACL, IDEA, распространенные пакеты офисных программ, а также различные программы электронных таблиц. Аудиторские программы ACL или IDEA широко используются банковскими аудиторами для получения, выборки и анализа данных, в особенности при наличии большого числа операций. Для анализа также используются электронные таблицы. Пакеты автоматизации используются для дизайна графиков и документирования потоков обработки и мероприятий внутреннего контроля.

### **Действия по рекомендациям аудита**

86. Хорошая аудиторская практика подразумевает отслеживание действий управления по внедрению мер, направленных на корректировку недостатков, вскрытых наблюдениями и рекомендациями аудиторских проверок. Каким бы хорошим не был аудиторский отчет, если по нему не предпринято никаких мер, система внутреннего контроля останется в рискованном положении. Лица, ответственные за корректирующие действия по результатам аудита, должны

отчитываться о ходе устранения недостатков по результатам проведенной проверки.

87. В качестве точки отсчета аудиторы обычно запрашивают у руководства Банка письмо с изложением планируемых по аудиторскому отчету мер. Данное письмо рассматривается с точки зрения того, учтены ли проверенным подразделением все обнаруженные серьезные риски, есть ли в письме информация о планируемых корректирующих мероприятиях, сроках их проведения и ответственном за их проведение лице. Это обеспечивает получение письменного согласия и обязательства провести необходимые изменения. Следующим шагом может быть направление руководству проверенного подразделения запроса на подтверждение статуса проводимых корректирующих мероприятий. Следующая регулярная проверка обычно автоматически включает какие-либо аспекты проверки устранения недостатков, выявленных в ходе предыдущей проверки. Некоторые Банки проводят периодические проверки хода устранения выявленных недостатков, если они настолько серьезны, что требуют срочного внимания.

88. Банки отражают статус корректирующих мер по результатам аудита и неразрешенные проблемы в своих годовых отчетах перед Советом директоров и (там, где применимо) перед аудиторским комитетом.

### **Контроль качества**

89. Регулярно осуществляется внутренний контроль качества по каждому аудиторскому мероприятию и отчету, а также дополнительным рабочим документам. Цель контроля качества - удостовериться в том, что были собраны достаточные надлежащие и верные свидетельства, а также проведено аудиторское тестирование, дающее основание для разумных выводов аудиторов. Проверка качества аудиторских отчетов обычно включает изучение как их содержания, так и формы. Контроль качества имеет отличия в аудиторских подразделениях разных Банков и зависит, помимо прочего, от их размера, однако во всех случаях он основывается на общепринятых стандартах аудита.

90. Заключение, содержащееся в отчете, должны отражать тематику рабочего задания на проверку. Помимо этого, аудиторские наблюдения должны быть ясными, определять причины и следствия, и завершаться практическими и экономически-эффективными рекомендациями.

### **Оценка работы аудиторского подразделения**

91. Помимо оценки работы внутренних аудиторов для определения того, в какой мере на них могут полагаться внешние аудиторы (включая SAI), отдел внутреннего аудита обычно составляет ежегодные сводные отчеты по результатам работы аудиторского подразделения. Некоторые банки также готовят сводные отчеты для Совета директоров, руководства банка и внешних аудиторов по конкретным проблемам, связанным с кредитными операциями и годовыми счетами.

92. В дополнение корреспонденция, рабочие материалы и аудиторские отчеты доступны для анализа тенденций проблем аудита. Отчеты о проводимой

деятельности, направляемые Совету директоров или Комитету по аудиту, содержат информацию о планируемых аудиторских мероприятиях с точки зрения утвержденного бюджета и имеющихся в наличии ресурсах. Также предоставляется конкретная информация по степени доверия, которую внешние аудиторы выказали к функции внутреннего аудита, а также по любой экономии средств, которую можно количественно подсчитать.

### **Корпоративная память**

93. Все банковские аудиторы признают ценность хорошей системы управленческой информации для планирования проверок, а также мероприятиям по их результатам, для обучения и последовательности. Существование такой системы также содействует эффективности подготовки отчетов по деятельности аудиторского подразделения и годового отчета по состоянию аудиторской функции, а также общих результатов работы системы внутреннего контроля банка.

94. Большинство банковских аудиторов использует таблицы рабочего времени для записи и последующего анализа с целью будущего планирования. Проверки и их результаты детально отражаются в файлах данных персональных компьютеров или в бумажной системе делопроизводства (отчеты, корреспонденция и рабочие материалы).

## 7. НЕКОТОРЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

### Вступление в Европейский Союз - последствия для Центральных Банков

95. В законодательстве Европейского Союза есть некоторые четкие требования к национальным законодательствам стран-участниц, и таким образом к функциям общественных организаций, что играет роль в функционировании национальных Центральных Банков. Чтобы проиллюстрировать это приведем пример Швеции, последней из четырех изученных стран вступившей в Европейский Союз. На ее примере будут кратко проиллюстрированы виды и масштабы изменений, необходимых для вступления в ЕС. Данные изменения, в свою очередь, имеют или могут иметь последствия для функционирования внутреннего и внешнего аудита и других функций правительства. Необходимо отметить, что изложенные ниже изменения пройдут в первом чтении через Парламент Швеции весной 1998 года. Поскольку предлагаемые изменения в некоторых частях требуют поправок к Конституции, для их вступления в силу необходимо принятие Парламентом после всеобщих выборов второго утверждающего решения. Предлагаемые сроки вступления изменений в силу - январь 1999 года.
96. Наиболее глубоко интеграция экономической политики ЕС затрагивает денежно-кредитную политику и политику обменного курса. Целью ставится передача функции денежно-кредитной политики и обменного курса на уровень Европейского Союза с целью создания зоны единой стабильной валюты, где колебания процентных ставок и обменного курса не нарушали бы в будущем работы внутреннего рынка. Другие решения по экономической политике будут и далее приниматься индивидуально странами-участницами, однако, будут усилены формы сотрудничества. Окончательный подготовительный шаг к валютному союзу в ЕС был сделан Единым Европейским Актом 1986 года и Маастрихтским договором, впоследствии включенным в Соглашение. Согласно их положением Европейский валютный союз будет вводиться тремя стадиями. На первой стадии, завершенной в конце 1993 года, страны-участницы должны были отменить валютные и другие ограничения. На второй стадии был создан Европейский денежно-кредитный институт. На третьей стадии создается Европейская система Центральных Банков и Европейский Центральный Банк принимает на себя полную ответственность за проведение денежно-кредитной политики (решение от мая 1998 года). Каждая страна-участница должна обеспечить соответствие своего национального законодательства Соглашению и уставу Европейской системы Центральных Банков не позднее даты создания этой системы. Необходимо отметить, что данное законодательство будет применимо к Центральным Банкам стран-участниц вне зависимости от того, войдут ли они в валютный союз.
97. Европейский Совет в 1978 году принял резолюцию о создании Европейской валютной системы. Она, в дополнение к резолюции, основывается на соглашении Центральных Банков стран-участниц ЕС. Данное соглашение

состоит из трех частей - механизм обменного курса, договоренность между Центральными Банками о краткосрочном финансировании валютных интервенций, а также правила создания и использования новой общей валюты - экю.

98. Соглашение ЕС включает конкретные положения, касающиеся национального законодательства о банках и банковской деятельности. Национальное законодательство должно быть совместимо с требованиями законодательства ЕС, однако это не означает, что все требования законов ЕС должны воспроизводиться в национальных юридических нормах. Прямое влияние законодательства ЕС и его главенство над национальными законами делает это излишним. Однако, положения национального законодательства, противоречащие законодательству ЕС должны быть изменены. Статья 108 Соглашения о Европейском Союзе гласит:
99. "Каждый участник должен обеспечить не позднее даты создания Европейской системы Центральных Банков, чтобы его национальное законодательство, включая законы о Центральных Банках, было совместимым с данным соглашением и Уставом Европейской системы Центральных Банков".
100. Согласно статье 109е Соглашения о Европейском Союзе, на второй стадии каждая страна-участница должна надлежащим образом начать процесс, ведущий к независимости Центрального Банка в соответствии со статьей 108.
101. Соглашение о Европейском Союзе и Устав Европейской Системы Центральных Банков включают определенные требования к законодательству о Центральных Банках, включая запрещение Центральным Банкам и участникам их органов, принимающих решения, искать руководства или исполнять инструкции органов и институтов Европейского Сообщества, любого правительства стран-участниц или любой другой организации.
102. Учитывая вышеизложенное, Парламент Швеции предпринял первые шаги к пересмотру институциональных основ денежно-кредитной политики и обменного курса с целью усиления независимости Центрального Банка Швеции. Причинами этому были: во-первых, конкретная проблема верности денежно-кредитной политики, и ее потенциальные негативные последствия; во-вторых, вступление Швеции в Европейский Союз подразумевало изменение условий денежно-кредитной политики и обменного курса. Можно суммировать изменения, которые необходимо внести в Конституцию и другое законодательство, следующим образом:
- *Риксбанк (Центральный Банк Швеции) должен быть институционально, функционально и финансово независим, а члены его органа, отвечающего за формирование денежно-кредитной политики, должны иметь личную независимость. Это относится к 107 статье Соглашения о Европейском Союзе.*
103. Институциональная независимость означает, что никто не должен иметь права давать инструкции Центральному Банку по вопросам денежно-кредитной политики, исключая формы законодательно установленной цели денежно-

кредитной политики. Запрещение органам правительства определять, каким образом Центральный Банк Швеции должен принимать решения, касающиеся денежно-кредитной политики, должно быть включено в Конституцию. Соответствующее положение о том, что члены Исполнительного Совета Банка не должны просить или исполнять инструкции при осуществлении денежно-кредитной политики, должно быть включено в существующий закон о Центральном Банке. Функциональная независимость означает, что Банку должны быть даны четкие функции по проведению денежно-кредитной политики, цель которой должна быть ясна определена законом. Финансовая независимость означает, что Центральный Банк должен иметь в своем распоряжении достаточные фонды для осуществления своих функций, без контроля посредством ассигнований Парламентом или правительством.

104. Для усиления личной независимости, сделаны предложения по запрещению инструкций, правил дисквалификации и введению ограничений на полномочия смещать лиц, отвечающий за формирование денежно-кредитной политики. Необходимо отметить, что Соглашение о Европейском Союзе включает ограничения на смещение руководителей ЦБ. В принципе, уволить лицо, принимающее решения по денежно-кредитной политике, возможно только, если оно больше не может исполнять свои обязанности, например, в связи с продолжительной болезнью, либо серьезными преступлениями или халатностью.

- *Право Банка выпускать банкноты должно быть изменено, если Швеция будет участвовать в Европейском валютном союзе.*

105. Согласно Соглашению о Европейском Союзе, Европейский Центральный Банк будет иметь эксклюзивное право на выпуск банкнот Сообщества. Европейский Центральный Банк может делегировать выпуск банкнот национальным банкам. Только банкноты, выпущенные Европейским Центральным Банком или по его полномочию, будут считаться законным платежным средством.

106. Нижеследующий параграф не применим к странам-участницам, не вступившим в валютный союз:

- *Должна быть изменена структура управления Центральным Банком.*

107. Разделение обязанностей между Советом управляющих Центрального Банка и исполнительным уровнем становится более четким. Совету управляющих дается контролирующая функция. Должен быть создан Исполнительный Совет для решения всех вопросов, связанных с денежно-кредитной политикой, и для осуществления руководства ЦБ. Парламент назначает Совет управляющих. Совет назначает Исполнительный Совет.

- *Возможность контроля и доступа к информации сохраняется.*

108. Было также важно сохранить возможности доступа к информации и контролю при усилении независимости Центрального Банка. В этом отношении было предпринято несколько действий. Для увеличения осведомленности с деятельностью в сфере проведения денежно-кредитной политики, ЦБ должен информировать Правительство о всех важных решениях в области денежно-кредитной политики. Более того, председатель и вице-председатель Совета управляющих банка имеет право посещения заседаний Исполнительного Совета, но без права внесения на голосование предложений. Банк также должен по меньшей мере два раза в год составлять отчет о проводимой денежно-кредитной политике. Данный отчет должен обнародоваться. Необходимо также обсудить возможность публикации протоколов заседаний Исполнительного Совета по истечении какого-то времени.
109. Парламент будет иметь возможность оценивать деятельность, касающуюся целей, установленных Парламентом по денежно-кредитной политике. Парламент также должен утвердить балансовую таблицу и отчеты о доходах.
110. Согласно статье 27 Устава Европейской системы Центральных Банков, в национальных Центральных Банках должен проводиться аудит внешними аудиторами, утвержденными Советом Европейского Центрального Банка. В положение национального законодательства о необходимости внешнего аудита вносится дополнение, включающее в ежегодную оценку деятельности Банка аудиторами заявление о разрешении снятия ответственности с Исполнительного Совета. Парламент является институтом, принимающим решение о снятии ответственности с Совета управляющих и Исполнительного Совета.

## 8. МОДЕЛИ КОНКРЕТНЫХ СТРАН: ГЕРМАНИЯ

### Центральный Банк

111. Положение Дойче Бундесбанка как Центрального Банка Федеративной Республики Германии датируется 1957 годом, когда оно было закреплено в структуре трех уровней: Центральный офис, главные офисы и отделения.
112. Обязанности и функции Бундесбанка содержатся в законе о Бундесбанке. В кратце, Банк “регулирует количество денег в обращении и кредита, предоставляемого экономики, используя свои денежно-кредитные полномочия для обеспечения безопасности валюты и организации внутренних и международных платежей”. Он отвечает за защиту целостности валюты посредством поддержания стабильности цен и стабильности банковской системы в целом.
113. При применении необходимых мер денежно-кредитной политики, Банк содействует стабильности цен и управляет резервами иностранной валюты страны. Он также содействует развитию безопасной и эффективной платежной системы, обеспечивая систему межбанковских платежей. Только он имеет полномочия и обязанности по выпуску банкнот Федеративной Республики Германии. Банк также держит на депозите резервные фонды банков страны в объеме, не ниже минимальных резервных требований к кредитным учреждениям, и участвует в контроле за банковской деятельностью.
114. Он выступает главным банкиром, содержит счета и осуществляет платежи для Федерального правительства. Он также является держателем и управляющим денежных резервов страны, включая золото.
115. Бундесбанк является независимым учреждением, то есть, в пределах денежно-кредитной политики, свободным от политического давления и инструкций Федерального Кабинета, а также от любого постоянного парламентского контроля. В целом он поддерживает экономическую политику Федерального Кабинета, но без “предвзятости, влияющей на исполнение его обязанностей”.
116. С точки зрения управления, как установлено Законом о Центральном Банке, Совет Центрального Банка состоит из Президента и вице-президента Бундесбанка, других членов “Директората” и президентов Центральных Банков земель. Директорат представляет собой центральный исполнительный орган Банка и несет ответственность за внедрение решений, принятых Советом Центрального Банка. Директорат состоит из Президента, вице-президента и до шести других членов, номинированных Федеральным Кабинетом и назначаемых Президентом Федеративной Республики Германия. Президенты Центральных Банков земель номинируются Бундесрат и назначаются Президентом Федеративной Республики Германия.
117. Дойче Бундесбанк состоит из примерно 16000 сотрудников. Из примерно 2570 работают в Центральном офисе, расположенном во Франкфурте на Майне, примерно 4750 работают в девяти Главных офисах (или Центральных Банках земель), а оставшийся персонал - 8680 человек - в 167 отделениях. Число отделений значительно сократилось за последние годы, а к концу 1998 года



будет закрыто еще 18 отделений. Общие активы ЦБ Германии на 31 декабря 1996 года составляли приблизительно 366 404 млн ДМ. Нераспределенная прибыль за 1996 финансовый год составляла примерно 9 427 млн ДМ.

## **Внешний аудит**

### **Высший контрольный орган**

118. Федеральный аудиторский суд - это высший федеральный орган. Основной закон, закон о Федеральном аудиторском суде, а также Закон о Бюджетных принципах определяют его законодательные полномочия, роль и обязанности.
119. Федеральный аудиторский суд - это независимый орган, дающий консультации и отчитывающийся напрямую Федеральному Парламенту и Федеральному Правительству. Его руководителями являются Президент и Вице-президент, номинируемые Федеральным Правительством и избираемые Бундестагом на невозобновимый срок в 12 лет.
120. Федеральный аудиторский суд имеет мандат на проведение проверок соблюдения законодательства, нормативов и правил. Финансовые проверки также рассматривают вопросы финансового управления деятельностью. Аудиты эффективности деятельности проводятся для проверки ценности результатов, полученных на израсходованные средства, с точки зрения экономности и эффективности приобретения и использования ресурсов.
121. Федеральный аудиторский суд может в любое время информировать законодательные органы, Комитет по ассигнованиям или его подкомитет государственных счетов, а также Федеральное правительство о потенциально важных вопросах. Федеральный аудиторский суд на стадии подготовки предложений по бюджету участвует в бюджетных переговорах между Федеральным министерством финансов и функциональными министерствами, а также дает оценку с точки зрения аудита. Суд также информирует, в особенности Комитет по ассигнованиям, о любом риске недостижения поставленных бюджетом задач по крупным проектам и программам правительства.
122. Закон о Центральном Банке позволяет Федеральному аудиторскому суду проводить проверки Бундесбанка. Аудит Бундесбанка проходит на двух уровнях: 1) ежегодный финансовый аудит счетов и финансовых отчетов и 2) отдельные проверки финансового управления.
123. Федеральный суд аудит финансовое управление Бундесбанка каждые пять лет. Масштабы аудита включают все операции, сделки, структуры, процедуры, системы учета затрат и управления, а также планы и расходы по инвестициям капитала. Суд не имеет полномочия на аудит денежно-кредитной политики. Федеральный аудиторский суд изучает и использует работу, проведенную внешними аудиторами частного сектора, а также Отдела внутреннего аудита Бундесбанка и принимает их работу во внимание при планировании масштабов проверок и их сроков. В дополнение Федеральный аудиторский суд имеет свободный доступ к протоколам заседаний Совета Центрального Банка.

Федеральный аудиторский суд пользуется полной свободой при принятии решения провести выборочную проверку или оставить счета непроверенными. Запросы из Парламента удовлетворяются по мере возможности.

124. Планы Федерального аудиторского суда включают:

- финансовое управление, отдельные фонды собственности и федеральные проекты;
- государственные федеральные корпорации;
- учреждения социального страхования, получающие федеральные гранты или кредитные гарантии;
- частные предприятия, где правительство является одним из акционеров; и
- аудит третьих сторон, получающих Федеральное финансирование.

125. В Суде работает около 650 сотрудников, расположенных во Франкфурте, Берлине и Бонне. Аудиторский персонал имеет университетское и политехническое образование. Навыки и опыт разных сотрудников включает юриспруденцию, бизнес, экономику, инженерные науки и программирование. Суд состоит из девяти аудиторских групп и 55 аудиторских подразделений, организованных на функциональной или департаментской основе. Отдел из 6 аудиторов занимается счетами и/или операциями Бундесбанка. Одно аудиторское мероприятие требует работы примерно пяти аудиторов в течение 6 месяцев и 15 месяцев аудиторской работы одного сотрудника.

126. Результаты отдельных проверок, включая письма управлению, передаются руководителю проверяемой организации. Проверяемая организация имеет право прокомментировать аудиторские отчеты. Федеральный аудиторский суд включает эти комментарии в свои аудиторские отчеты.

127. С точки зрения инструментов аудита, Суд использует аудиторские компьютерные программы (ACL, IDEA) и электронные таблицы для проведения тестирования существования счетов. Также используются разнообразные проверочные списки вопросов и опросники. Сотрудники имеют возможность посещения внутренних семинаров и курсов по денежно-кредитным вопросам и банковскому делу.

128. С точки зрения отчетности, Федеральный аудиторский суд представляет ежегодный отчет Парламенту ФРГ (комитету по государственным счетам) и Федеральному правительству. Вскрытые факты и рекомендации предоставляются согласно статье 97 Бюджетного кодекса. Наблюдения обнародуются на ежегодных пресс-конференциях.

129. Высший контрольный орган проводил консультации для национальных контрольных органов стран Восточной Европы и Китая.

### **Внешние аудиторы частного сектора**

130. Аудит финансовых отчетов Бундесбанка проводится двумя независимыми внешними аудиторами из частного сектора, которые отвечают за аудит бизнеса

Банка, его системы бухучета и сертификацию финансовых отчетов и связанных с ними счетов Бундесбанка, которые затем утверждаются Советом Центрального Банка. Помимо Бундесбанка отчеты внешних аудиторов направляются в Федеральное министерство финансов, Федеральное министерство экономики и Федеральный аудиторский суд.

131. Отчеты внешних аудиторов также включают рассмотрение и оценку эффективности систем внутреннего контроля и аудита, а также содержат заявления о эффективности затрат на ведение деятельности. Они готовят и представляют в Федеральный аудиторский суд отчет об аудите эффективности расходов Банка.
132. Внешние аудиторы назначаются советом Центрального Банка по согласованию с Федеральным аудиторским судом. По истечении шести лет должна происходить замена частной аудиторской фирмы.
133. Результаты внутреннего аудита предоставляются внешним аудиторам, а планы проверок годовых счетов координируются.

## **Внутренний аудит**

### **Полномочия и организация аудита**

134. Мандат на проведение внутреннего аудита не упоминается Законом о Центральном Банке или законодательными органами. Однако обязанности, ответственность и полномочия внутреннего аудита были определены в 1983 году решениями Совета Центрального Банка (высший орган Бундесбанка). В дополнение рабочая группа по аудиту Совета Центрального Банка вносит дополнения в руководства по аудиту. Эти документы детализируют масштаб, организацию отчетности, обязанности, подотчетность и организационные взаимоотношения и т.д. Внутренний аудитор дает гарантию того, что управление и контроль за главными рисками идет эффективно во всех подразделениях Банка. Мандат включает всю деловую активность Банка и операции, включая деятельность по развитию компьютерных систем. Предоставляется информация по качеству и соблюдению норм существующего контроля, а также по надежности и честности управления проектами и эффективности капитальных расходов.

135. Вкратце, обязанности внутреннего аудита включают:

- проверку соблюдения внешних и внутренних нормативов, требований безопасности и эффективности расходов;
- обеспечения аудита годовых счетов в сотрудничестве с внешними аудиторам, а также предоставления гарантий верности и надежности финансовых отчетов;
- оценку потребностей и эффективности закупок с точки зрения расходов, а также инвестиционной деятельности;
- проверку строительных работ и проектов капиталовложений (от стадии планирования до стадии завершения) и;

- проверку планирования, разработки и внедрения проектов по автоматизации обработки данных.

136. Отдел аудита Центрального офиса имеет дополнительную обязанность по координации мероприятий внутреннего аудита по всему Центральному Банку. Отдел аудита Центрального офиса также руководит работой “совместных аудиторских комиссий”, ответственных за аудит на ежегодной основе кредитной деятельности Банка и его годовых счетов от имени Совета Центрального Банка.

137. Функция внутреннего аудита в Банке независима от руководства и напрямую подотчетна Президенту Бундесбанка или Совету соответствующего Главного офиса. Центральный офис и каждый из девяти Главных офисов имеют свою собственную функцию внутреннего аудита. При такой децентрализованной структуре координация аудиторской деятельности лежит на Отделе аудита Центрального офиса.

### **Подбор персонала и требования к его навыкам**

138. Всего в отделах внутреннего аудита работает 147 человек, из которых 30 работают в Отделе аудита Центрального офиса. Приблизительное соотношение числа аудиторов к общему числу сотрудников в настоящее время 0,9 аудитора на 100 сотрудников.

139. Аудиторский персонал имеет опыт в банковской сфере, управлении и бухгалтерском учете, инженерных науках и программировании. Прием сотрудников обычно происходит из числа персонала Бундесбанка, выпускников университетов и технических колледжей. Вновь набранные сотрудники проходят интенсивную подготовку на рабочем месте. Например после года практических занятий по аудиту предоставляется 3-4 недельное обучение системам электронной обработки данных. Курсы по профессиональному развитию и обучению занимают примерно 3 недели в год.

### **Планирование и охват аудита**

140. Все банковские системы, сферы деятельности и организационные подразделения идентифицируются и оцениваются с точки зрения риска при составлении плана аудиторских мероприятий на восемь лет. Сферы деятельности с высокой степенью риска обычно проверяются ежегодно, а со средней степенью риска - каждые два-три года. Отделения Бундесбанка и компьютерные системы обычно проверяются раз в три года. Оценка рисков делается на основе экспертного мнения и предыдущего опыта аудита.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ОБЗОР ЗАКОНОВ О ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ<sup>1</sup>

	ГЕРМАНИЯ	ИРЛАНДИЯ	НИДЕРЛАНДЫ	ШВЕЦИЯ
ЗАКОН О БАНКЕ	1957	1942	1948	1988
Денежно-кредитная политика	Регулирование объема денег в обращении и предоставляемого экономике кредита с целью обеспечения безопасности валюты	Обеспечение безопасности валюты	Регулирование стоимости денежной единицы Ирландии путем, наиболее способствующим процветанию и благополучию страны. При достижении этого стараться поддерживать стоимость денежной единицы по возможности на стабильном уровне	Риксбанк отвечает за валютную и кредитную политику. В дополнение он должен содействовать развитию безопасной и эффективной платежной системы
Банкноты	Банк имеет эксклюзивное право на выпуск банкнот	* <sup>2</sup>	Он должен выпускать банкноты в обращение в Нидерландах, а также упрощать внутренние и внешние переводы денег. Он должен иметь эксклюзивное право на выпуск банкнот	Банк имеет эксклюзивное право на выпуск банкнот и монет

<sup>1</sup> Со времени подготовки этого исследования законы о Центральном Банке в изученных странах прошли или проходят процесс адаптации к условиям Маастрихтского соглашения.

<sup>2</sup> Звездочкой обозначается, что информация не применима или в нескольких случаях отсутствует

	ГЕРМАНИЯ	ИРЛАНДИЯ	НИДЕРЛАНДЫ	ШВЕЦИЯ
Контроль за кредитной системой	В Германии контроль за банковской системой осуществляется Федеральным Бюро по надзору за банками (Федеральный орган, подотчетный Министерству финансов) в сотрудничестве с Центральным Банком	Контроль за кредитом должен быть постоянной и доминирующей целью благосостояния людей в целом	Он должен контролировать кредитную систему в соответствии с Законом о контроле за кредитной системой 1992 года	*
Юридический статус	Федеральный орган	Корпоративная организация	Корпоративная организация	Инструмент правительства и орган Парламента
Высшее руководство	Директорат, состоящий из Президента, вице-президента и максимум шести других членов	Совет директоров, состоящий из Управляющего, максимум девяти директоров и максимум двух карьерных директоров	Совет управляющих, состоящий из Президента, секретаря и не более пяти исполнительных директоров	Совет управляющих, состоящий из восьми членов, семь из которых избираются Риксбанком (Центральным Банком)
Назначение высшего руководства	Номинируются Федеральным Кабинетом и назначаются Президентом Федеральной Республики	Управляющий назначается Президентом (на семь лет), другие члены Совета Директоров назначаются Министерством финансов (на пять лет). Срок работы карьерных директоров (государственные чиновники) находится в полном ведении Министерства финансов	Члены Совета управляющих назначаются Королевой на семь лет (по рекомендации Совета управляющих и Наблюдательного совета)	Управляющий избирается семью членами Совета. Совет управляющих также избирает двух заместителей управляющего не из числа Совета управляющих.

	ГЕРМАНИЯ	ИРЛАНДИЯ	НИДЕРЛАНДЫ	ШВЕЦИЯ
Наблюдательный Совет/Совет Банка	Совет Центрального Банка состоит из Президента, вице-президента, членов директората и Президентов Центральных Банков земель	*	<p>Двенадцать членов назначаются держателями акций (=Министерство финансов) для надзора за управлением делами Банка для утверждение ежегодного баланса и отчета по прибылям и убыткам.</p> <p>В чисто консультационном качестве Королевой от имени Правительства назначается Королевский комиссар, имеющий права присутствия на всех встречах Наблюдательного Совета.</p> <p>Совет Банка состоит из семнадцати членов: Королевский комиссар (председатель, четыре члена Наблюдательного Совета и двенадцать членов, назначенных Королевой для представления промышленных и торговых организаций. Совет банка имеет полномочия по собственной инициативе вносить рекомендации Министерству финансов по вопросам, относящимся к принципам, которыми Банк должен руководствоваться в своей политике</p>	*

	ГЕРМАНИЯ	ИРЛАНДИЯ	НИДЕРЛАНДЫ	ШВЕЦИЯ
Парламент	Центральный Банк Германии не подлежит какому-либо регулярному парламентскому контролю	*	*	Годовой бюджет Банка на следующий год должен представляться в Финансовый комитет Парламента и в отдел Парламентских аудиторов для их внимания. Парламент утверждает годовые счета и распределение прибылей, а также освобождает от обязанностей Совет управляющих
Правительство	Центральный Банк Германии независим от инструкций Федерального Кабинета	Министр финансов может в случаях, которые по его мнению этого заслуживают, потребовать от Управляющего Центрального Банка предоставления информации об исполнении Банком своих главных функций и обязанностей. Совет Управляющих обязан удовлетворять каждый такой запрос.	Министерство финансов может давать инструкции Совету управляющих в степени, необходимой для координации политики Банка с денежно-кредитной и финансовой политикой Правительства. Королева является арбитром в случаях возражений.	До принятия Центральным Банком важного решения по денежно-кредитной политике он должен проконсультироваться с Кабинетом Министров Правительства. В исключительных случаях Банк может принять решение без предварительных консультаций.
Финансовая информация	Центральный Банк публикует Еженедельный оборот (балансовые таблицы)	*	Совет управляющих публикует еженедельный сводный баланс	*



	ГЕРМАНИЯ	ИРЛАНДИЯ	НИДЕРЛАНДЫ	ШВЕЦИЯ
Распределение прибылей	Большая часть выплачивается Федеральному правительству	*	Выплачиваются государству	Определяется Парламентом
Требования к аудиту	Ежегодные счета должны проверяться одним или более аудиторами, назначаемыми Советом Центрального Банка по согласованию с Федеральным аудиторским судом. Аудиторский отчет внешних аудиторов служит основой для проверок, проводимых Федеральным аудиторским судом. Аудиторские отчеты, вместе с комментариями Федерального аудиторского суда должны сообщаться Министерству финансов	Генеральный Контролер и Аудитор должен проводить аудит, сертифицировать и отчитываться по каждому отчету по счетам, переданному ему или ей согласно закону. Его или ее аудиторский отчет должен передаваться Министру, который должен направить копии в каждую палату Парламента	*	Внешний: Ежегодный отчет о деятельности Центрального Банка и предложение по распределению прибыли должно представляться в отдел Парламентских аудиторов.  Внутренний: Головной офис включает аудиторское подразделение. Руководство работой отдела аудита осуществляется Советом управляющих Банка.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ

Тема	Германия	Ирландия	Нидерланды	Швеция
Требования ЕС	Центральные Банки и органы надзора за банками стран-членов ЕС разработали принципы и требования управления системами внутреннего контроля и аудита банков и опубликовали их как документ Европейского Валютного Института “Системы внутреннего контроля кредитных учреждений” после консультаций с федерациями бухгалтеров и другими организациями. Требования к работе как внутренних, так и внешних аудиторов применимы по аналогии к Центральным Банкам			
Ключевые органы	Федеральный аудиторский суд (SAI) проводит аудит Центрального Банка с использованием ежегодного аудиторского отчета внешних аудиторов (сертифицированных бухгалтеров). SAI информирует Федеральный Парламент (Комитет государственных счетов) о любых значимых обнаруженных фактах	Бюро Генерального Контролера и Аудитора (SAI) проводит аудит Центрального Банка Ирландии и отчитывается напрямую Парламенту и его Комитету государственных счетов. SAI полагается на работу, проведенную Отделом внутреннего аудита ЦБ, а также на работу Комитета по аудиту ЦБ	Высший контрольный орган не имеет полномочий на аудит Центрального Банка. Внешний аудит ЦБ осуществляется независимыми сертифицированными бухгалтерами. Работа Отдела внутреннего аудита ЦБ координируется с внешним аудитором для повышения эффективности и для использования внешним аудитором в возможной степени работы внутренних аудиторов	Парламентский аудитор проверяет финансовые отчеты, управление и администрирование ЦБ Швеции. Парламентские аудиторы полагаются на детальные отчеты аудиторов частной аудиторской фирмы. Отчет по оценке деятельности ЦБ и связанным с ней финансовым отчетам представляется Парламенту ежегодно.  Шведское национальное бюро аудита (орган правительства) не имеет полномочий на аудит Центрального Банка

Тема	Германия	Ирландия	Нидерланды	Швеция
Стандарты бухучета	Не существует международных стандартов бухгалтерского учета для Центральных Банков. Центральные Банки стран-членов ЕС в настоящее время готовят единые бухгалтерские правила для Европейского Центрального Банка			
Обучение аудиторов Центральных Банков	Обучение и профессиональное развитие аудиторов обычно является комбинацией университетского образования и обучения на рабочем месте. Это дополняется семинарами и конференциями для изучения новых методов аудита и т.д. Большинство аудиторских организаций обеспечивают своим сотрудникам по меньшей мере одну-две недели обучения в год.			
	Аудиторы ЦБ Германии примерно 3-5% своего рабочего времени проводят на специальных курсах. Это дополняется текущим обучением, в особенности английскому языку и компьютерной обработке данных.	На профессиональное развитие и учебные курсы тратится примерно одна неделя рабочего времени в год каждого сотрудника.	Регулярные ежегодные курсы повышения квалификации в течение двух недель для каждого сотрудника. Все сертифицированные бухгалтеры обязаны участвовать в обязательной постоянной образовательной программе и получать "баллы" для поддержания своей профессиональной квалификации	Аудиторы должны иметь университетское экономическое образование. Продолжение образования происходит посредством посещения семинаров, организуемых частными аудиторскими фирмами или Высшим контрольным органом
Использование частных аудиторов	Внешние аудиторы из частного сектора проводят аудит деятельности Банка, его системы бухгалтерского учета и сертифицируют финансовые отчеты	*	Внешний аудит Банка проводится независимым сертифицированным бухгалтером	Частные аудиторы могут использоваться для разного рода работ, проводимых Отделом внутреннего аудита (например для использования их специальных навыков аудита электронной обработки данных), или заполнять временные вакансии. Парламентские аудиторы полагаются на детальные аудиторские отчеты частной аудиторской фирмы.

Тема	Германия	Ирландия	Нидерланды	Швеция
Виды аудита, проводимые SAI и внутренними аудиторами	<p>Аудиторский подход SAI: Проверка финансового управления ЦБ за определенный период времени (например за год)</p> <p>Проверка конкретных сфер бизнеса или конкретного вида административной деятельности в ЦБ и одновременно в другом федеральном органе (так называемый перекрестный аудит). SAI использует сравнительный анализ при составлении оценок и выводов</p>	<p>Аудиторский подход SAI: Проверка верности и надежности финансовых отчетов и поддерживающих их систем. Аудит соблюдения законодательства также обеспечивает осуществление расходов в соответствии с нормами закона.</p> <p>Аудит расход-результат (эффективности использования средств).</p>	<p>Ориентированный системно внутренний аудит, где проверка электронной обработки данных играет важную роль. Оценка административной организации и систем внутреннего контроля являются неотъемлемыми частями такого подхода. Внешний аудит концентрируется на сертификации финансовых отчетов.</p>	*
Практика отчетности (продолжение на сл.стр.)	<p>Отчеты внешних аудиторов из частного сектора направляются в Центральный Банк, Федеральное министерство финансов, Федеральное министерство экономики и Федеральный аудиторский суд</p> <p>Федеральный аудиторский суд (SAI) докладывает Федеральному Парламенту (Комитету государственных счетов) любые значимые обнаруженные факты</p> <p>Внутренний аудит: отчеты направляются проверяемым подразделениям.</p>	<p>Бюро Генерального Контролера и Аудитора (SAI) проводит аудит ЦБ Ирландии и отчитывается напрямую перед Парламентом и его комитетом государственных счетов. Генеральный Контролер и Аудитор также проверяет и сертифицирует все отчеты по счетам, предоставляемые Центральным Банком и затем передает проверенные отчеты Министру финансов</p>	<p>Отдел внутреннего аудита официально отчитывается перед Советом управляющих Банка и на практике перед Директором-Секретарем. Копии аудиторских отчетов предоставляются соответствующему заместителю директора и руководителю проверяемого департамента.</p> <p>Внешний аудитор отчитывается перед Советом управляющих и его сертификация финансовых отчетов включается в публикуемый ЦБ ежегодный финансовый отчет.</p>	<p>Парламентские аудиторы ежегодно отчитываются перед Парламентом по оценке деятельности ЦБ и связанных с ней финансовых отчетов. При этом они полагаются на детальные аудиторские отчеты по результатам проверок, проведенных частной аудиторской фирмой.</p> <p>Совет Директоров ЦБ получает ежегодный сводный отчет с наиболее важными фактами, обнаруженными Отделом внутреннего аудита. Проверяемые подразделения получают полный вариант отчета.</p>

Тема	Германия	Ирландия	Нидерланды	Швеция
	Ежегодные сводные отчеты направляются Президенту и другим членам Директората/Совета Центрального Банка и внешним аудиторам	Центральный Банк представляет годовой отчет о проведенной деятельности Министру финансов.  Отдел внутреннего аудита отчитывается перед Управляющим, а также имеет взаимоотношения функциональной отчетности с Аудиторским Комитетом Банка.  Все проверяемые подразделения получают копии отчетов внутренних аудиторов.		
Банковская тайна и аудит	В принципе все внутренние и внешние аудиторы имеют доступ к информации, необходимой им для проведения проверок. Банковская тайна, например, включает счета клиентов Банка, страховые данные, а также личные дела сотрудников ЦБ. Если объектом проверки становится особо чувствительный вопрос, назначаются только опытные и заслуживающие доверия аудиторы.	*	В принципе все внутренние и внешние аудиторы имеют доступ к информации, необходимой им для проведения проверок.	Внутренние аудиторы не ограничены положением о банковской тайне. Банковская тайна в основном относится к экономическим отношениям между ЦБ и его клиентами, а также к стратегической информации по рынку.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОБРАЗЕЦ ПРОГРАММЫ АУДИТА: ВОПРОСНИКИ ИЗ  
ИРЛАНДИИ**

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЕР И АУДИТОР**

Форма оценки контроля  
Организация/голоса  
Кредиторы

Подготовлено	Год	19
	Инициалы /дата	
Проверено	Инициалы /дата	

Дата предыдущего аудита  
\_\_\_\_\_

---

**А. КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Адекватен ли контроль для обеспечения:

1. отчеты поставщиков совпадают с регистрами счетов кредиторов и контрольным счетом кредиторов
2. все торговые кредиты и кумулятивные счета подтверждены как существующие в заявленном объеме и отражены в записях
3. не исключены никакие обязательства
4. все записи в кредиторских счетах утверждены

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**В. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Была ли эта сфера деятельности предметом исследования внутренних аудиторов в данном году. Если да, приложите к рабочему файлу копию отчета

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**С. КОНКРЕТНЫЕ КРИТЕРИИ КОНТРОЛЯ**

1. Существует ли система сверки регистра кредиторских счетов и отчетов поставщиков?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. Существует ли список балансов кредиторов, регулярно сверяемый с контрольным счетом. Выверяются ли различия в них?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. Надлежащим ли способом учитываются кредиты и авансы, ожидаемые от поставщиков?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. Проверяются и отслеживаются ли дебетовые балансы?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5. Утверждаются ли переводы между покупками и продажами и номинальным регистром?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. Адекватны ли процедуры закрытия года?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Д. ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КОНТРОЛЬ**

1. Достаточно ли задокументированы операции, процедуры и системы в этой сфере

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

2. Существует ли адекватное разделение функций?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3. Установлены ли надлежащие пределы полномочий?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

4. Есть ли адекватный надзор?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5. Достаточно ли документально подтверждаются проверки?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

6. Достаточно ли частота проверок?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Е. КРИТЕРИИ КОНТРОЛЯ  
КОМПЬЮТЕРНОЙ ОБРАБОТКИ**

**ДАННЫХ** (ссылка на руководство по оценке  
контроля компьютерной обработки данных)

Предыдущий аудит      Текущий аудит

Какой из сегментов данной сферы  
осуществляется компьютером?

- |                                                                                                |       |       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 1. Контролируется ли ввод данных?                                                              | _____ | _____ |
| 2. Проверяются ли вводимые данные?                                                             | _____ | _____ |
| 3. Существует ли контроль за внесением изменений в уже существующие данные и за их полнотой?   | _____ | _____ |
| 4. Существует ли контроль за непринятыми компьютером данными?                                  | _____ | _____ |
| 5. Существует ли контроль за отсроченными данными?                                             | _____ | _____ |
| 6. Существует ли эффективная секция контроля данных?                                           | _____ | _____ |
| 7. Существуют ли адекватные меры безопасности и сохранности данных                             | _____ | _____ |
| 8. Контролируется ли обновление и балансировка операций и главного файла?                      | _____ | _____ |
| 9. Контролируется ли перевод данных в рамках интегрированных компьютерных систем               | _____ | _____ |
| 10. Существует ли контроль пользователей по выходным результатам?                              | _____ | _____ |
| 11. Контролируются ли выпуски учебников пользователей программ в компьютеризированной системе? | _____ | _____ |
| 12. Существует ли контроль за отменой команд?                                                  | _____ | _____ |



**Б. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ  
РИСКА**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Риски организации в данной сфере включают:

# ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЕР И АУДИТОР

Программа аудита

Организация/голоса:

Кредиторы и кумулятивные цифры

Год.....

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
<b>Цели:</b>			
А. Удостовериться что все торговые кредиторы и кумулятивные цифры отражены в бухгалтерских записях	_____	_____	_____
В. Удостовериться, что все учтенные торговые кредиторы и кумулятивные цифры существуют	_____	_____	_____
С. Подтвердить, что все суммы, описанные таким образом, действительно являются текущими обязательствами организации в указанном объеме	_____	_____	_____
<b>Процедуры</b>			
А. Аналитическое изучение Провести надлежащий анализ в данной сфере и изучить все относящиеся к делу показатели и тенденции	_____	_____	_____
АС В. Общее			
1. Получить лист кредиторов и кумулятивных цифр для сверки с данными балансовой таблицы	_____	_____	_____
2. Проверить ведение списка торговых кредиторов против индивидуальных балансов в регистре кредиторов	_____	_____	_____
3. Проверить сводные показатели списка	_____	_____	_____
Проверить регистр кредиторов и:			
а) удостовериться, что балансы отдельных кредиторов состоят из конкретных и недавних инвойсов	_____	_____	_____
в) отследить все необычные статьи	_____	_____	_____
с) проверить сводные показатели регистра	_____	_____	_____
5. Выверить сводку между отчетами поставщиков и балансами в регистре кредиторов	_____	_____	_____

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
6. Проверить все значительные дебитные балансы, возникающие в связи со следующими событиями и рассмотреть возможность их переклассификации в должники			
а) переплатежи	_____	_____	_____
в) неучтенные инвойсы	_____	_____	_____
с) неправильная адресовка	_____	_____	_____

**АС С. Аудит контроля кредиторов**

1. Удостовериться, что контрольный счет кредиторов по номинальному регистру сверен с балансом регистра кредиторов	_____	_____	_____
2. Изучить следующие моменты сверки-выверки:			
а) расхождения	_____	_____	_____
в) корректировки или необычные статьи и документацию по ним	_____	_____	_____
с) последующее утверждение корректировок	_____	_____	_____
3. Изучить контрольный счет кредиторов (в номинальном регистре) и:			
а) проверить дополнения и перенос балансов вперед	_____	_____	_____
в) изучить любые необычные записи	_____	_____	_____
с) сравнить баланс счета месяц к месяцу и при необычном изменении тренда выяснить причины	_____	_____	_____

**А D. Адресовка**

1. Проверить адресовку чековых платежей книги/списка чековых платежей на кредиторские счета в регистре кредиторов	_____	_____	_____
2. Проверить отнесение сводных сумм чековых платежей кредиторов из книги/списка чековых платежей в контрольном счете кредиторов в номинальном регистре	_____	_____	_____

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
3. Проверить журналы регистра кредиторов и удостовериться в верности операций по подтверждающим документам	_____	_____	_____
SS-                      SM-			

**В Е. Циркуляризация**

Направить циркуляры кредиторам, сверить полученные ответы со списком балансов и изучить любые расхождения, а также добиться ответов от кредиторов, не ответивших на циркуляр	_____	_____	_____
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------	-------	-------

**АВ F. КУМУЛЯТИВНЫЕ РАСХОДЫ**

1. Изучить график кумулятивных расходов на конец года с точки зрения его полноты и верности по следующим пунктам:			
а) последующие платежи	_____	_____	_____
в) соглашения	_____	_____	_____
с) кумулятивные цифры предыдущего года и	_____	_____	_____
д) номинальные регистры	_____	_____	_____

**В G. Заккрытие счетов на конец года**

1. Проверить процедуры закрытия счетов в конце года, изучив:			
Полученные заказы на покупку			
SS-                      SM-	_____	_____	_____
Записи о поставленных товарах			
SS-                      SM-	_____	_____	_____
Записи о возвращенных товарах			
SS-                      SM-	_____	_____	_____
Инвойсы на закупку			
SS-                      SM-	_____	_____	_____
Кредитные векселя			
SS-                      SM-	_____	_____	_____

Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
-------------------	-------------------------------------	--------------------

2. В отношении процедур закрытия счетов на конец года удостовериться, что все товары были включены в систему Закупки/Кредитор, и что ассоциированные расходы и издержки были либо аккумулированы, либо предъявлены к оплате в случае всех закупок

_____	_____	_____
-------	-------	-------

## **С Н. Иностранная валюта**

1. Удостовериться, что кредиторы и кумулятивные расходы, деноминированные в иностранной валюте были переведены в ирландские фунты по надлежащему обменному курсу для целей годовых счетов

_____	_____	_____
-------	-------	-------

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ОБРАЗЕЦ ПРОГРАММЫ АУДИТА: ВОПРОСНИКИ ИЗ  
ИРЛАНДИИ**

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЕР И АУДИТОР**

Форма оценки контроля  
Организация/голоса  
Кредиторы

Подготовлено	Год	19	Дата предыдущего аудита _____
	Инициалы /дата		
Проверено	Инициалы /дата		

**A. КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Адекватен ли контроль для обеспечения:

1. контрольные счета должников соответствуют с суммой балансов счетов должников в регистре должников
2. все должники и предоплаты подтверждены как существующие в заявленном объеме и отражены в записях
3. все записи в учетных книгах должников утверждены и нет опущенных записей
4. сделаны все необходимые скидки

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**В. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Была ли эта сфера деятельности предметом исследования внутренних аудиторов в данном году. Если да, приложите к рабочему файлу копию отчета

---

---

**С. КОНКРЕТНЫЕ КРИТЕРИИ КОНТРОЛЯ**

1. Существует ли система периодической сверки контрольного счета должников в регистре должников?

---

---

2. Направляются ли отчеты по состоянию счета клиентам на регулярной основе

---

---

3. Расследуются ли случаи поступлений на суммы, отличающиеся от сумм представленных инвойсов?

---

---

4. Проверяются и отслеживаются ли кредиторские балансы?

---

---

5. Готовятся ли анализы должников, принимаются ли по ним меры?

---

---

6. Существует ли адекватный контроль за классификацией и списанием невозвратимых долгов?

---

---

7. Действуют ли адекватные условия расчетов?

8. Проверяется ли верность и законность сделанных скидок

---

---

**Д. ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КОНТРОЛЬ**

1. Достаточно ли задокументированы операции, процедуры и системы в этой сфере

---

---

2. Существует ли адекватное разделение функций?

---

---

3. Установлены ли надлежащие пределы полномочий?

---

---

4. Есть ли адекватный надзор?

---

---

5. Достаточно ли документально подтверждаются чеки?

---

---





**Е. КРИТЕРИИ КОНТРОЛЯ  
КОМПЬЮТЕРНОЙ ОБРАБОТКИ**

**ДАННЫХ** (ссылка на руководство по оценке  
контроля компьютерной обработки данных)

Предыдущий аудит Текущий аудит

Какой из сегментов данной сферы  
осуществляется компьютером?

1. Контролируется ли ввод данных?	_____	_____
2. Проверяются ли вводимые данные?	_____	_____
3. Существует ли контроль за внесением изменений в уже существующие данные и за их полнотой?	_____	_____
4. Существует ли контроль за неприятыми компьютером данными?	_____	_____
5. Существует ли контроль за отсроченными данными?	_____	_____
6. Существует ли эффективная секция контроля данных?	_____	_____
7. Существуют ли адекватные меры безопасности и сохранности данных	_____	_____
8. Контролируется ли обновление и балансировка операций и главного файла?	_____	_____
9. Контролируется ли перевод данных в рамках интегрированных компьютерных систем	_____	_____
10. Существует ли контроль пользователей по выходным результатам?	_____	_____
11. Контролируются ли выпуски учебников пользователей программ в компьютеризированной системе?	_____	_____
12. Существует ли контроль за отменой команд?	_____	_____

**Б. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ  
РИСКА**

Предыдущий аудит

Текущий аудит

Риски организации в данной сфере включают:

## ГЕНЕРАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЕР И АУДИТОР

Программа аудита  
Организация/голоса:  
Должники и предоплата  
Год.....

**ПЛАНИРОВАНИЕ:** При планировании видов и уровня проверок я принял во внимание виды рисков изложенных в форме оценки контроля. На основе существующих рисков я утверждаю цели и план аудита, в изложенном в данной программе виде.

Старший аудитор \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

**ВЫВОДЫ:** Я провел работы, установленные аудиторской программой, приведенной ниже. Основные пункты, требующие разрешения, детализированы в Форме “Основные проблемы, требующие разрешения”

Аудитор \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ:** На основе моей оценки систем контроля, подтвержденной аудиторским тестированием, я оцениваю риск контроля как \_\_\_\_\_ (Высокий/средний/низкий)

На основе программы работ, изложенной ниже, я подтверждаю, что цели аудита были достигнуты, за исключением пунктов, изложенных в моем отчете

Старший аудитор \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

**ПОДПИСЬ ПОД АУДИТОМ:** Я рассмотрел данную программу и ее выполнение. Должно быть предпринято следующее действие.

Заместитель директора \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

---

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
<b>Цели:</b>			
A. Удостовериться что должники отражены в бухгалтерских записях	_____	_____	_____
B. Удостовериться, что все учтенные должники существуют, верны и указаны в верном объеме	_____	_____	_____
C. Подтвердить, что все учтенные долги можно вернуть, а в обратном случае учтена вероятность списания невозвратимых долгов и необходимость работы с сомнительными	_____	_____	_____
D. Удостовериться, что все предоплаченные расходы рассчитаны на разумной основе	_____	_____	_____

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
<b>Процедуры</b>			
А. Аналитическое изучение			
Провести надлежащий анализ в данной сфере и изучить все относящиеся к делу показатели и тенденции			
АС			
В. Общее			
1. Получить лист должников и предоплаченных расходов для сверки с данными балансовой таблицы			
2. Проверить ведение списка должников против индивидуальных балансов в регистре должников			
3. Проверить сводные показатели списка			
Проверить регистр должников и:			
а) удостовериться, что не превышены лимиты кредитования отдельных клиентов			
	SS-	SM-	
в) отследить все необычные статьи			
с) проверить сводные показатели регистра			
d) удостовериться, что отсутствуют существенные нераспределенные балансы наличных			
e) дополнения и перенос балансов вперед			
f) проверить кредитные балансы			
5. Получить старый аналитический листинг торговых должников и изучить его на предмет значительных статей			
6. Удостовериться, что отчеты направляются клиентам на регулярной основе			
7. Удостовериться, что ведется работа по сбору платежей по всем неоплаченным вовремя счетам			
АС			
<b>С. Контрольный счет должников</b>			
1. Удостовериться, что контрольный счет должников по номинальному регистру сверен с балансом регистра должников			
2. Изучить следующие моменты сверки-выверки:			
а) расхождения			

	Инициалы /дата	Комментарии/ номер раб.докум.	Основные пункты
в) корректировки или необычные статьи и документацию по ним	_____	_____	_____
с) последующее утверждение корректировок	_____	_____	_____
<b>3. Изучить Контроль за должниками:</b>			
а) проверить дополнения и перенос балансов вперед	_____	_____	_____
в) изучить любые необычные записи	_____	_____	_____
с) сравнить баланс счета месяц к месяцу и при необычном изменении тренда выяснить причины	_____	_____	_____

#### **A D. Адресовка**

1. Проверить адресовку из записей поступлений в регистр должников	_____	_____	_____
2. Проверить отнесение сводных сумм из записей поступлений в контрольную сумму номинального регистра	_____	_____	_____
3. Проверить журналы регистра должников и удостовериться в верности операций по подтверждающим документам	_____	_____	_____

#### **B E. Циркуляризация**

1. Направить циркуляры выборе должников	_____	_____	_____
SS- SM-			
2. Сверить полученные ответы со списком балансов и изучить любые расхождения	_____	_____	_____
3. Добиться ответов от должников, не ответивших на циркуляр	_____	_____	_____

#### **F. Неторговые должники и предоплата**

1. Получить список всех должников (помимо балансов торговых должников) и предоплат на конец года:	_____	_____	_____
SS- SM-			
а) сверить с инвойсами/отчетами или другими подходящими свидетельствами	_____	_____	_____
в) протестировать расчеты	_____	_____	_____

с) изучить бухгалтерские записи на предмет статей, которые могли не войти в этот список, например, аренда, страховка и т.д.

Инициалы  
/дата

Комментарии/  
номер  
раб.докум.

Основные  
пункты

d) удостовериться, что данные статьи надлежащим образом записаны в номинальном регистре и верно показаны в счетах

## **G. Невозвратимые долги**

1. Подтвердить, что балансы должников на конец года полностью реализованы в следующем периоде ссылками на кассовую книгу, банковскими отчетами и т.д.

SS-	SM-
-----	-----

Расследовать любые счета, по которым не проведен клиринг и рассмотреть их влияние на общую сумму невозвратимых долгов

2. Сверить списанные невозвратимые долги с подтверждающей документацией и разрешениями на списание

3. Удостовериться, что используется весь потенциал последующего возврата долга

## **B G. Заккрытие счетов на конец года**

1. Проверить процедуры закрытия счетов в конце года, изучив:

Полученные заказы на покупку

Инвойсы по продажам

Записи о возвращенных товарах

SS-	SM-
-----	-----

Инвойсы на закупку

Кредитные векселя, чтобы удостовериться, что все поставленные товары или услуги надлежащим образом включены в систему продаж/должников

## **C H. Иностранная валюта**

1. Удостовериться, что должники и предоплата, деноминированные в иностранной валюте были переведены в ирландские фунты по надлежащему

обменному курсу для целей годовых счетов

\_\_\_\_\_