

*Биримкулова А.Д., Шеримбеков М.А.*

**ОСОБЕННОСТИ И ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И КОНТРОЛЯ  
В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

*A.D. Birimkulova, M.A. Sherimbekov*

**PECULIARITIES AND PRINCIPLES OF INTERNAL  
AUDITING AND CONTROL IN KYRGYZ REPUBLIC  
MICROFINANCIAL ORGANIZATIONS**

УДК: 657.63(575.2)

*Данная статья раскрывает значимость внутреннего аудита в микрофинансовых организациях, который в период нестабильной экономики берет на себя все более высокую ответственность в процессе принятия управленческих решений в деятельности организации и следовательно, определяет пути решения текущих и потенциальных проблем предприятия.*

*This article reveals significance internal audit in micro financial organization, which at the period of unstable economy undertakes more high responsibility in the process of taking management decisions in the activity of organizations and, consequently, defines was of the solution of current and potential problems of the enterprise.*

Внутренний аудит в микрофинансовых организациях является службой сервиса, который выявляет и определяет риски (ошибки, отклонения) в его управлении.

Внутренний аудит выступает внутренним механизмом управления в МФК «Бай - Тушум и Партнеры», имеющий много подразделений в областных и районных центрах, который проводит профилактические меры по предотвращению потенциальных рисков и отклонения.

В условиях быстрых изменений на рынке, расширения масштаба компаний в отдельных компаниях, усложняется процесс ведения бизнеса у менеджеров, так как нет возможности быстро получить независимую объективную информацию. В этом случае существование внутреннего аудита в компании дает менеджменту своевременно принимать решения для достижения управленческих целей и выполняя все поставленные задачи наиболее эффективным способом.

Целью внутреннего аудита является эффективная помощь менеджерам и Правлению компании, для обеспечения уверенности в текущей деятельности и в принятии управленческих решений. Для этого внутренний аудит проводит анализ и оценку деятельности и предоставляет свои рекомендации и выводы.

Одним из основных задач внутреннего аудита является оценка эффективности системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля компании представляет собой комплекс (систему) взаимосвязанных контрольных мер на всех уровнях управления и сфере деятельности компании для

обеспечения достижения целей и организации безопасной деятельности компании.

**Внутренний контроль** – деятельность (процесс), постоянно осуществляемая органами управления, структурными подразделениями, сотрудниками компании при исполнении своих обязанностей утвержденным положением и задачами каждого структурного подразделения, а так же должностным инструкциям.

Хорошо организованные и эффективные механизмы внутреннего контроля помогают в первую очередь в обеспечении безопасности ежедневной деятельности и тем самым обеспечивают эффективность работы. Внутренний контроль дает вам уверенность в том, что организация находится под контролем.

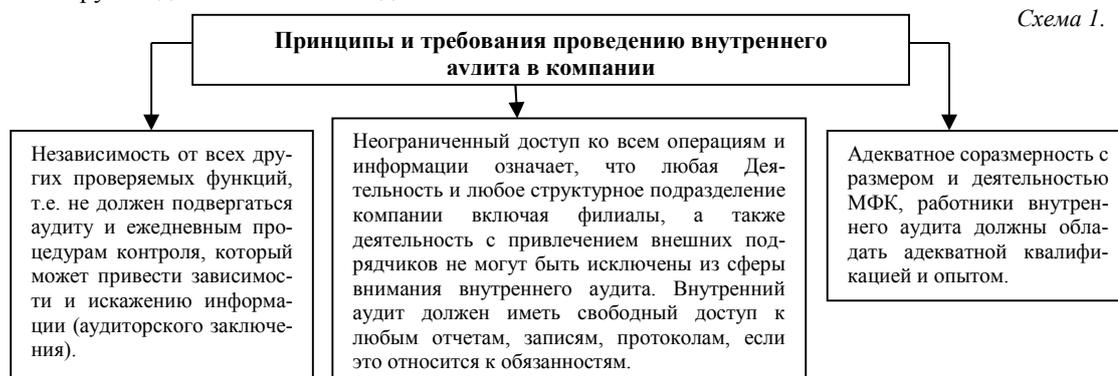
Необходима отметить, что внутренний аудит может оказать, консультационную поддержку на этапе разработки систем и процедур и этим приносить неоценимую пользу компании, но не должен нести ответственность за создание и поддержание системы контроля.

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля и качества исполнения определенных обязательств, **внутренний аудитор проверяет:**

- достоверность, полноту и своевременность финансовой и операционной информации, используемые для установления подлинности, оценки, классификации предоставленной информации;
- средства защиты активов, а при необходимости проверяет наличие и стоимость данных активов;
- оценка эффективности кредитных и операционных рисков;
- существующую систему на предмет обеспечения соблюдения политики, процедур, положений и инструкций, которые могут повлиять на функции операции и данных в отчете;
- оценку эффективности использования ресурсов;
- оценка надежности и целостности системы бухгалтерского учета,
- ИТ<sup>1</sup> - системы и других систем, вовлеченных в классификацию и отчетность финансовых и операционных данных и т.д.
- соблюдения законодательства, нормативных актов и договорных обязательств компаний.

Внутренний аудит является беспристрастной и объективной оценкой деятельности компании, учитывая это руководство компании должно

обеспечить соблюдения следующих принципов и условий (схема 1).



Внутренний аудит по сути своей работы, обладает информацией по всем аспектам деятельности компании и инструментарием для обобщения и анализа данных, поэтому тесное взаимодействие с внутренним аудитом повышает эффективность принятия решений. Внутренний аудит выступает объективным источником данных, помогающим менеджеру открыть глаза на текущие упущения и по-новому оценить качества выполняемых работ.

Деятельность внутреннего аудита нацелена не только на выявлении ошибок и злоупотреблений, т.е. на уже произошедшие события и их последствия. Внутренний аудит ориентирован на перспективу, а именно на анализ будущих событий, которые могут воздействовать неблагоприятным образом на деятельность отдельных подразделений или в целом для компании.

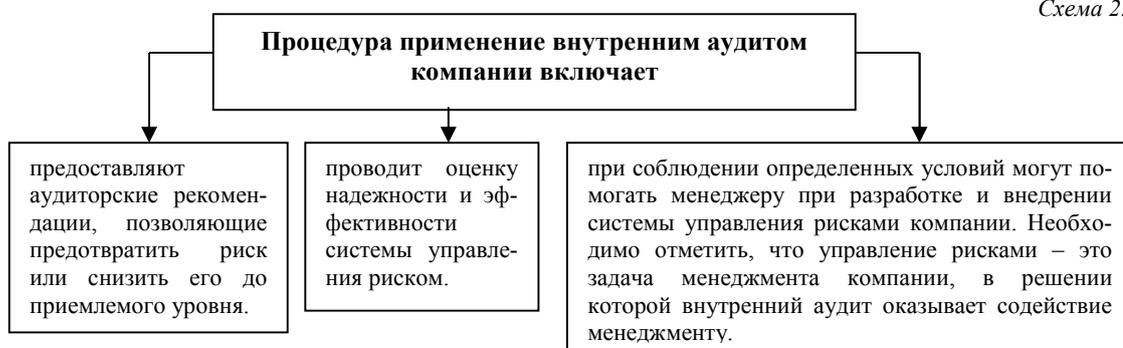
На сегодняшний день происходит трансформация внутреннего аудита как инструмент оценки рисков, охватывая все шире горизонт возможностей в одном лице. Одним из наиболее ярких работ внутреннего аудита является определение и оценка рисков.

На современном этапе развития в микрокредитных компаниях менеджеры и Правление все больше уделяют внимание на риск-менеджмент. Внутренний аудит по специфике своей деятельности сталкиваются с данным понятием.

**Риск-менеджмент (Risk-Management)** – это оценка рисков отдельных операций, процессов, сфер деятельности и бизнеса в целом. Отдельные подразделения, в силу своей специфики, требуют выделения в штате компании отдельной должности или должностей для занятия только риск-менеджментом (например, компания занимающиеся кредитованием).

В области риск-менеджмента Правление компании, или высшее административный орган, осуществляющий надзор за деятельностью банка, утверждает ключевые принципы и задачи по контролю риска. Руководство несет ответственность за внедрение процедур и задач установленного риск-менеджмента.

В области управления рисками внутренний аудитор производит следующие действия (схема 2).



- информационные процессы - процессы создания, сбора, обработки, накопления, хранения, поиска, передачи, использования и распространения информации посредством информационных технологий.

IT - информационные технологии - система моделей, методов, способов и средств осуществления информационных процессов.

Результатами работы внутреннего аудита пользуется и каждый отдельный менеджер компании и в связи с этим, внутренний аудит должен проводиться качественно и достоверно, включая все необходимые анализы и расчеты по всем критериям деятельности.

Одним из основных качественных характеристик внутреннего аудита как уже выше сказали – это **независимость и объективность**. Независимость позволяет внутреннему аудиту выразить объективное мнение без оглядки, на персональные для себя последствия. Для этого внутренний аудит должен подчиняться и подотчетен руководителю соответствующего уровня (генеральному менеджеру или финансовому менеджеру).

Внутренний аудит в микрокредитных компаниях Кыргызской Республики:

- несет ответственность перед менеджментом компании за организацию работы внутреннего аудита и выполнение поставленных задач;
- один раз в год готовит и предоставляет руководству план работы на год;
- в течение года регулярно предоставляет информацию о выполнении плана работ;
- предоставляет руководству ежегодный отчет по оценке надежности и эффективности систем управления рисками, контроля;
- своевременно предоставляет информацию о существенных недостатках систем управления рисками, рекомендации по улучшению;
- информирует руководство о результатах и качестве выполнения мероприятий (корректировок), проводимых менеджментом по результатам проведенных аудитов;

➤ координирует деятельность и взаимодействует с другими функциями контроля (юридический отдел, служба безопасности);

➤ содействует в расследовании мошенничеств и информирует руководство о результатах расследований;

➤ информирует руководство о существенных ограничениях, препятствующих внутреннему аудиту эффективно выполнять поставленные задачи.

В заключении хочу сказать о том, что внутренний аудит компании эффективно и адекватно реагирует на все изменения на рынке и своевременно тщательно занимается постановкой задач в управлении компаний, который требует в период нестабильной экономики быть шаг впереди и определять дальнейшую политику (действие) предприятия в стране.

#### Список использованной литературы:

1. Закон «Об аудиторской деятельности» Кыргызской Республики от 30 июля 2002г. № 134.
2. Закон «О внутреннем аудите» Кыргызской Республики от 26 января 2009г. №25.
3. С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова: «Внутренний аудит» Феникс, 2008г.
4. Богомолов А.М., Голошанов Н.А. «Внутренний аудит. Организация и методика проведения аудита» М.2003г.
5. Банковский надзор и аудит: учебное пособие. Под общ. ред. И.Д. Мамоновой. - М.: ИНФРА-М, 1995г.
6. Аудит: учебное пособие. Под общ. ред. USAID (Американское агентства по международному развитию) 2005 г.

Рецензент: д.э.н., профессор Сарыбаев А.С.