

The principles and forms of the organization of internal audit in microcredit organizations of Uzbekistan

Rahimov A.¹, Hasanov B.² (Republic of Uzbekistan)

Принципы и формы организации внутреннего аудита в микрокредитных организациях Узбекистана

Рахимов А. А.¹, Хасанов Б. А.² (Республика Узбекистан)

¹Рахимов Алишер Абдурасулович / Rahimov Alisher - старший научный сотрудник-соискатель,

²Хасанов Баходир Акрамович / Hasanov Bahodir - доктор экономических наук, профессор,
кафедра экономического анализа и аудита,

Ташкентский государственный экономический университет, г. Ташкент, Республика Узбекистан

Аннотация: данная статья посвящена принципам и формам организации внутреннего аудита в микрокредитных организациях на современном этапе и тенденциям его дальнейшего развития. Определены основные принципы, указаны эффективные формы организации, определяющие оптимальность развития внутреннего аудита в системе внутреннего контроля. На основании проведенного сравнительного анализа норм законодательства Узбекистана, мирового опыта, в том числе России, сформулированы основные факторы, препятствующие эффективному развитию внутреннего аудита, обоснована необходимость дальнейшего совершенствования регулирования деятельности микрофинансовых организаций.

Abstract: this article focuses on the principles and forms of the organization of internal audit in microcredit organizations at the present stage and trends of its further development. The basic principles are given effective forms of organization determines the optimal development of internal audit in the system of internal control. Based on the comparative analysis of the legislation of Uzbekistan, international experience, including Russia formulated the main obstacles to the effective development of the internal audit, the necessity of further improvement of regulation of microfinance institutions.

Ключевые слова: микрофинансирование, микрофинансовая организация (МФО), финансовый контроль, внутренний аудит, формы внутреннего аудита, принципы внутреннего аудита, финансовые услуги, система внутреннего контроля, аутсорсинг, ко-сорсинг, эффективная деятельность.

Keywords: microfinance, microfinance institutions (MFIs), financial control, internal audit, internal audit form, the principles of internal auditing, financial services, system of internal control, outsourcing, co-sourcing, efficient operation.

УДК: 658.1

В рамках реализации комплекса мер, предусмотренных Постановлением Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей», где отмечено: «Разработка и утверждение ежегодных программ расширения микрокредитования субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства АКБ «Микрокредитбанк» с прогнозными параметрами выделения льготных кредитов в разрезе территорий, видов кредитуемой деятельности (развитие сферы услуг и сервиса, переработка сельхозпродукции, производство потребительских товаров и др.), а также создаваемых в результате освоения кредитов новых рабочих мест» [1]. Центральным Банком Республики Узбекистан, Национальной ассоциацией микрофинансовых организаций и кредитных союзов Узбекистана (НАМО) при поддержке проекта ПРООН и Microfinance Information Exchange (MIX), проделана большая работа по исследованию международных тенденций развития микрофинансирования в мире и новых инициатив в области управления социальным воздействием микрофинансирования, а именно информацией по охвату микрофинансовыми услугами, с последними изменениями регулятивной базы, проблемы и задачи стоящие перед сектором в ближайшие годы.

В результате общий объем кредитов, направленных в реальный сектор экономики, увеличился на 27,3% по сравнению с 2014 г. и на начало текущего года составляет более 42,7 трлн сумов. Объем кредитов, выданных на инвестиционные цели, по сравнению с 2014 г. увеличился более чем в 1,2 раза и по состоянию на 1 января 2016 г. составил 10,2 трлн сумов. В целях исполнения указов и постановлений главы государства, направленных на создание благоприятной деловой среды и предоставление большей свободы предпринимательству, объем выданных кредитов субъектам малого бизнеса по сравнению с 2014 г. увеличился в 1,3 раза и на 1 января текущего года составил более 12,1 трлн сумов, из них микрокредиты составили более 2,5 трлн сумов, что в 1,3 раза больше по сравнению с 2014 г. [2].

С целью объединения микрокредитных организаций, защиты их прав и представления интересов в государственных органах, создания и поддержки благоприятных условий для их развития и устойчивого

роста микрофинансового сектора было принято решение о создании Национальной Ассоциации микрофинансовых организаций (НАМО), которая была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Узбекистан 21 ноября 2007 года. Основными задачами ассоциации являются:

- осуществление практических исследований по развитию микрофинансового сектора республики;
- проведение финансового анализа деятельности членов НАМО;
- изучение международного опыта микрофинансирования и распространение среди членов информации о ведении лучших практик;
- реализация социально значимых проектов совместно с партнерами и другими ННО;
- организация конференций, круглых столов, рабочих встреч и т.д.;
- организация и проведение обучающих тренингов и семинаров для сотрудников микрокредитных организаций.

В настоящее время членами ассоциации являются 22 микрокредитные организации.

При этом правильно выбранные механизмы развития микрофинансирования должны сыграть положительную роль в активизации микрофинансирования. Как утверждает Абышева А. В.: «С одной стороны, микрокредитование через крупные коммерческие банки с участием государства позволит увеличить доступность субъектов малого предпринимательства к банковскому микрокредитованию.

Автором исследованы способы финансирования субъектов малого предпринимательства: самофинансирование, финансирование через механизмы рынка капитала, банковское кредитование, бюджетное финансирование, а также альтернативные способы финансирования: лизинг, факторинг, венчурное финансирование. На основе проведенного анализа выявлены преимущества и недостатки каждого из способов финансирования субъектов малого бизнеса» [З. С. 11-12].

Вместе с тем следует отметить, что в данное время именно организационные принципы и методы внутреннего аудита в микрокредитных организациях Узбекистана применительно к малому бизнесу и частному предпринимательству остается малоизученным, требуют проведения серьезных исследований в этой области.

Таблица 1. Преимущества и недостатки способов финансирования субъектов малого предпринимательства

Преимущества	Недостатки
Самофинансирование	
- низкий риск неплатежеспособности и банкротства предприятия - не требуется уплата процентов	размер средств ограничен и зависит от успешности предыдущей деятельности
Банковское кредитование	
разработаны специальные банковские продукты для субъектов малого бизнеса	- требуется обеспечение - трудности в получении - высокие процентные ставки
Бюджетное финансирование	
относительно недорогой вид финансирования	- длительный процесс предоставления средств - трудности в получении
Лизинг	
- обеспечивает получение оборудования без его полной оплаты - все затраты на приобретение оборудования относятся на себестоимость продукции лизингополучателя, что позволяет снизить налогооблагаемую базу	- требуется залоговое обеспечение - большая сумма первого лизингового платежа, включающая до 30% стоимости приобретаемого имущества
Факторинг	
- быстрота получения средств - аутсорсинг дебиторской задолженности	- высокая стоимость услуг - ограниченное предложение специализированных факторинговых продуктов для малого бизнеса
Венчурное финансирование	
осуществляется без предоставления предприятиями какого-либо залога	изменение структуры собственности

	• применяется только для реализации высокоэффективных проектов
--	--

Источник [3. С. 11-12].

Согласно статье 2¹ действующего законодательства по аудиту Республики Узбекистан основными принципами аудиторской деятельности являются: «Аудиторская деятельность осуществляется на основе принципов независимости, объективности, самостоятельности, профессиональной компетентности и конфиденциальности» [5].

Закон предполагает проведение ежегодной обязательной аудиторской проверки: акционерные общества; банки и иные кредитные организации; страховые организации и др.

Независимость внутренних аудиторов – это не только принцип, а и функциональная, организационно-правовая, методическая и этическая категория.

Ученым Панкратовой Л. А. представлена собственная трактовка понятия «внутренний аудит» с учетом основополагающего принципа аудита — независимости. Она считает, что: «Принципы и концепции определяют процедурную сторону методологии и методики внутреннего аудита. К основным принципам внутреннего аудита в экономической литературе относят: системность, комплексность, целостность, законность, регулярность, функциональную независимость, объективность, своевременность, регулярность, целенаправленность и результативность, рациональность» [6].

Наиболее приемлемой, по мнению экономиста А. М. Головач, является ситуация, когда руководитель системы внутреннего аудита функционально подчиняется комитету по аудиту совета директоров (совету директоров – в случае отсутствия комитета по аудиту), а административно–генеральному директору. В случае невозможности подчинения совету директоров (комитету по аудиту) рекомендуется функциональная подчиненность генеральному директору. Однако в этом случае существует риск того, что, не являясь независимым, внутренний аудитор не сможет высказывать объективные суждения в силу возможности неблагоприятных персональных последствий, несмотря на то, что объективность – это персональное качество аудиторов.

При выборе наиболее оптимального варианта подчинения системы внутреннего аудита совет директоров по представлению комитета по аудиту утверждает внутренний документ (положение о внутреннем аудите), регулирующий деятельность системы внутреннего аудита в организации. Данное положение должно определять обязанности руководителя службы, цели и задачи, его подотчетность, компетенцию и полномочия, а также требования к профессиональной квалификации сотрудников внутреннего аудита [7].

Согласно национальным стандартам аудита Узбекистана планирование аудита должно проводиться аудиторской организацией в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии со следующими частными принципами:

- комплексность;
- непрерывность;
- оптимальность.

Принцип комплексности планирования аудита предполагает обеспечение взаимоувязанности и согласованности всех этапов планирования от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита.

Принцип непрерывности планирования аудита выражается в установлении сопряженных заданий группе аудиторов и увязке этапов планирования по срокам и по смежным хозяйствующим субъектам (структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс, филиалам, представительствам, дочерним обществам). При планировании аудита на длительный период времени в случае аудиторского сопровождения хозяйствующего субъекта в течение года аудиторской организации следует своевременно корректировать планы и программы проведения аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и результатов промежуточных аудиторских проверок.

Принцип оптимальности планирования аудита заключается в том, что в процессе планирования аудиторской организации следует обеспечить вариантность планирования для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных самой аудиторской организацией [8. С. 3].

В целях формирования наиболее объективной и полной информации о деятельности организации в целом, а также по процессам, операциям, видам деятельности, центрам ответственности и местам возникновения затрат следует соблюдение принципа независимости службы внутреннего аудита. Независимость службы внутреннего аудита важна не только в плане важности и необходимости собранной ею информации для принятия управленческих решений, но и они послужат основой оценки руководителями качества работы менеджеров подразделений.

В национальном стандарте аудита Республики Узбекистан НСА № 5 «Контроль качества работы аудитора» в пункте 16.1. «Независимость» отмечено: «Правила и процедуры должны обеспечивать обоснованную уверенность в том, что служащие всех уровней сохраняют независимость. Для выполнения этого требования аудиторская организация может раз в год распространять перечень своих клиентов и требовать от своих служащих подписания заявления о независимости» [9].

Как свидетельствуют исследования, на практике распространены следующие формы организации внутреннего аудита в микрокредитных организациях:

- формирование службы внутреннего аудита;
- аутсорсинг;
- ко-сорсинг.

Формирование собственной службы внутреннего аудита означает выполнение обязанностей штатными сотрудниками данной организации, специалистами знающие внутреннюю структуру и отраслевые особенности бизнеса.

Аутсорсинг (от англ. outsourcing – выполнение всех или части функций по управлению организацией сторонними специалистами) предполагает передачу полностью или частично функций внутреннего аудита специализированной компании по договору.

Ко-сорсинг (от английского: cosourcing) – это организация рабочего процесса контроля путём разделения полномочий между подразделениями компании и внешней организацией. Ко-сорсинг в некоторых случаях трактуется как частичный аутсорсинг, т.е. привлекаются эксперты специализированной компании или внешние консультанты. При этом создается возможность воспользоваться услугами экспертов в различных областях и высокопрофессиональных аудиторских кадров, освоение передовых технологий и методик проведения внутреннего аудита.

Нам кажется, организация внутреннего аудита по формам аутсорсинг и ко-сорсинг целесообразно применить в небольших фирмах, у которых для создания собственной службы внутреннего аудита недостаточно финансовых ресурсов, и в крупных компаниях, где остро ощущается необходимость в узких специалистах-профессионалах. Помимо этого они оправдывают себя при аудите специфической, тематической области (например, информационные технологии, капитальное строительство) или в сезонные периоды, когда высокие нагрузки на штатных аудиторов и их недостаточности.

Организация системы внутреннего аудита при соблюдении принципов независимости, объективности, самостоятельности, профессиональной компетентности и конфиденциальности и других должна базироваться на одну обобщенную бухгалтерскую информацию (финансового, налогового, управленческого учета) и должна быть гибкой.

Резюмируя исследования, следует отметить, что организация качественного внутреннего аудита должна быть сформирована на международно-признанных принципах и формах, а служба внутреннего аудита должна оценить эффективность существующих систем внутреннего контроля и управления, предпринимательские и финансовые риски, анализировать факторы эффективности развития организации, доказать свою необходимость для экономики, в том числе и для микрокредитных организаций.

Литература

1. Закон Республики Узбекистан об аудиторской деятельности от 9 декабря 1992 года. (Статья 2¹ введена в новой редакции Законом Республики Узбекистан от 17 сентября 2007 года № ЗРУ-110 — СЗ РУ, 2007 г., № 37-38, ст. 378)
2. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей. Постановление Президента Республики Узбекистан ПП-1438 от 26 ноября 2010 г. Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г. № 48, ст. 442; 2013 г. № 20 ст. 250, № 36, ст. 477.
3. Об утверждении положения о порядке проведения аудиторской проверки в микрокредитных организациях. Постановление Правления Центрального Банка Республики Узбекистан. Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2012 г., № 29, ст. 341; 2013 г., № 26, ст. 340. [Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 17 июля 2012 г. Регистрационный № 2379].
4. Планирование аудита. Национальный стандарт аудита Республики Узбекистан НСА № 3. Зарегистрирован министерством юстиции Республики Узбекистан 10.11.1999 г. № 837, утвержден министерством финансов Республики Узбекистан 14.07.1999 г. № 54.
5. Контроль качества работы аудитора. Национальный стандарт аудита Республики Узбекистан НСА № 5. Зарегистрирован министерством юстиции Республики Узбекистан 03.09.1999 г. № 811, утвержден министерством финансов Республики Узбекистан, 04.08.1999г. № 62.

6. Панкратова Л. А. Внутренний аудит с учетом принципа независимости. М.: Журнал «Аудитор». № 6 за 2012 год.
7. Головач А. М. Внутренний контроль и внутренний аудит в организации: разграничение компетенции // Аудиторские ведомости, 2007. № 1.
8. Муллажанов Ф. М. Банковская система: стабильность способствует макроэкономическому росту. Материалы расширенного заседания Правления Центрального банка Республики Узбекистан. <http://dev.mfodelta.uz/29/01/2016>.
9. Абышева А. В. Финансовое обеспечение малого предпринимательства. Автореф. дисс. на соиск. учен. степ. канд. экон. наук 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит. Санкт-Петербург, 2009. С. 11-12.
10. Сонин А. Внутренний аудит для успешной компании. [Электронный журнал института внутренних аудиторов России], 2015. URL: http://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publication/member_articles/sonin1/ (дата обращения: 28.08.2016).
11. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Стандарты). Перевод на русский язык. [Электронный ресурс]: 12.08.2015. URL: http://www.iaa-ru.ru/files/documents_open/Standards.rus.12.08.2015.pdf. /(дата обращения: 28.08.2016).