

ПЕРМСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ

А. В. Посохина

# ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Часть 1



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

А. В. Посохина

# ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

## Часть 1

*Допущено методическим советом  
Пермского государственного национального  
исследовательского университета в качестве  
учебного пособия для студентов, обучающихся  
по направлению подготовки бакалавров  
«Экономика»*



Пермь 2022

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.052я73

П625

**Посохина А. В.**

П625 Внутренний аудит [Электронное издание] : учебное пособие / А. В. Посохина ; Пермский государственный национальный исследовательский университет. – Электронные данные. – Пермь, 2022. – Ч. 1. – 2,41 Мб ; 116 с. – Режим доступа: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/posohina-vnutrennij-audit.pdf>. – Заглавие с экрана.

ISBN 978-5-7944-3778-2

ISBN 978-5-7944-3779-9 (Ч. 1)

Материал учебного пособия по дисциплине «Внутренний аудит» изложен по темам: внутренний аудит как форма контроля; стандарты внутреннего аудита; этапы внутреннего аудита; процедуры и методы внутреннего аудита.

Пособие предназначено для бакалавров направления «Экономика» и студентов, изучающих дисциплины «Внутренний аудит» и «Аудит» иных форм обучения, преподавателей экономического профиля, а также для научных и практических работников аудиторской и контрольной сферы.

Издание подготовлено с использованием материалов системы «Консультант-Плюс», предоставленной «ТелекомПлюс» (г. Пермь).

УДК 657.6(075.8)

ББК 65.052я73

*Издается по решению ученого совета экономического факультета  
Пермского государственного национального исследовательского университета*

*Рецензенты:* кафедра экономического анализа и статистики Пермского института (филиала) Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова (зав. кафедрой – канд. экон. наук, доцент **О. И. Агеева**);

менеджер по операционному аудиту структурного подразделения по внутреннему аудиту в г. Пермь ОА «ОХК «Уралхим», канд. экон. наук  
**Т. В. Микрюков**

ISBN 978-5-7944-3778-2

ISBN 978-5-7944-3779-9 (Ч. 1)

© ПГНИУ, 2022

© Посохина А. В., 2022

## Оглавление

<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b> .....	4
<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	7
<b>Тема 1. Внутренний аудит как форма контроля</b> .....	9
1.1. Понятие внутреннего и внешнего аудита .....	9
1.2. Цели, задачи, особенности внутреннего аудита .....	12
1.3. Объекты внутреннего аудита .....	14
1.4. Внутренний аудит системы внутреннего контроля предприятия .....	15
<b>Тема 2. Стандарты внутреннего аудита</b> .....	18
2.1. Регулирование внутреннего аудита .....	18
2.2. Понятие стандартов внутреннего аудита .....	19
2.3. Цели и задачи стандартов внутреннего аудита .....	21
2.4. Содержание стандартов внутреннего аудита .....	24
<b>Тема 3. Этапы внутреннего аудита</b> .....	26
3.1. Подготовка плана аудита .....	26
3.2. Проведение аудита .....	31
3.3. Формирование отчетов аудитора .....	38
3.4. Построение прогнозов .....	40
<b>Тема 4. Процедуры и методы внутреннего аудита</b> .....	42
4.1. Понятие процедуры внутреннего аудита .....	42
4.2. Классификация методов внутреннего аудита .....	44
4.3. Оценка рисков внутреннего аудита .....	46
<b>Список литературы</b> .....	52
<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции и критерии их оценивания</b> .....	53
<b>Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины</b> .....	56
<b>Содержание самостоятельной работы студентов</b> .....	58
<b>Темы рефератов-докладов по курсу «Внутренний аудит» и требования к ним</b> .....	63
<b>Тесты по дисциплине «Внутренний аудит»</b> .....	65
<b>Вопросы по курсу «Внутренний аудит»</b> .....	77
<b>Приложение 1</b> .....	78
<b>Приложение 2</b> .....	90
<b>Приложение 3</b> .....	92

# **Планируемые результаты обучения по дисциплине**

## **Задачи курса**

1. Сформировать понимание внутреннего аудита как направления по оценке внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.
2. Обучить студентов анализу внешней среды для осуществления внутреннего аудита.
3. Обучить студентов анализу внутренней среды для проведения внутреннего аудита.
4. Сформировать у студентов способность проектировать систему внутреннего контроля и аудита.

## **Темы курса**

1. Внутренний аудит как форма контроля
2. Стандарты внутреннего аудита
3. Этапы внутреннего аудита
4. Процедуры и методы внутреннего аудита
5. Внутренний аудит сегментов деятельности (КТ-1 доклад)
6. Бухгалтерский учет как объект внутреннего аудита (КТ-2 решение задач)
7. Основы противодействия коррупции

### **Тема 1. Внутренний аудит как форма контроля**

Отличия внутреннего аудита от внешнего. Цели, задачи, особенности внутреннего аудита. Объекты внутреннего аудита. Внутренний аудит как часть системы внутреннего контроля предприятия.

### **Тема 2. Стандарты внутреннего аудита**

В теме разбираются вопросы регулирования внутреннего аудита. Дается понятие и уровни стандартов внутреннего аудита, их цели и задачи. Определяется содержание стандартов внутреннего аудита. Формируется понимание различий в стандартах внешнего и внутреннего аудита.

Регулирование внутреннего аудита. Понятие стандартов внутреннего аудита. Цели и задачи стандартов внутреннего аудита. Содержание стандартов внутреннего аудита.

### **Тема 3. Этапы внутреннего аудита**

В данной теме формируется понимание этапов процесса внутреннего аудиторского контроля. Определяются цели и задачи каждого из них.

В процессе планирования внутренний аудитор должен суметь определить круг вопросов, которые необходимо включить в план аудита и определить приоритеты внутреннего контроля. На этапе проведения проверки осуществляется непосредственное инспектирование объектов проверки. Идет взаимодействие между проверяемым и проверяющим лицом. Для качественного проведения аудита необходимо знание его методов и инструментов. На заключительной стадии следует знать особенности составления отчетов и представления информации проверок для принятия оптимальных управленческих решений.

Подготовка плана аудита. Проведение аудита. Формирование отчетов аудитора. Построение прогнозов.

#### **Тема 4. Процедуры и методы внутреннего аудита**

В данной теме рассматриваются следующие вопросы: понятие процедуры внутреннего аудита, классификация методов внутреннего аудита, оценка рисков внутреннего аудита. Вопросы дают представление о том, каким образом может проводиться внутренний аудит, какие риски и индикаторы контроля можно и нужно принимать внутреннему аудитору.

Понятие процедуры внутреннего аудита. Классификация методов внутреннего аудита. Оценка рисков внутреннего аудита.

#### **Тема 5. Внутренний аудит сегментов деятельности**

Внутренний аудит чаще организуется на крупных предприятиях или холдингах, что формирует необходимость знания внутренним аудитором сегментов деятельности. Поэтому в теме рассматриваются вопросы: внутренний аудит сегментов деятельности; миссия организации в осуществлении основных видов деятельности; характеристика видов сегментов деятельности, внутренняя отчетность сегментов как источник информации при проведении выездного аудита.

Внутренний аудит сегментов деятельности. Миссия организации в осуществлении основных видов деятельности. Характеристика видов сегментов деятельности. Внутренняя отчетность сегментов как источник информации при проведении выездного аудита.

#### **Тема 6. Бухгалтерский учет как объект внутреннего аудита**

Внутренний аудит основывается на информации, поступающей в основном из бухгалтерской службы. Кроме того, бухгалтерский учет сам является объектом внутреннего аудита. Соответственно, внутренний аудитор должен иметь знания о том, каким образом оптимальнее проверить каждый его объект.

Вопросы для изучения в теме: Информационно-аналитическое обеспечение внутреннего аудита. Методические подходы к организации внутреннего аудита бизнес-процессов. Внутренний аудит капитальных вложений. Внутренний аудит процессов снабжения и хранения материально-производственных запасов. Внутренний аудит процесса производства. Внутренний аудит цикла продаж и получения выручки. Внутренний аудит расчетов.

Информационно-аналитическое обеспечение внутреннего аудита. Методические подходы к организации внутреннего аудита бизнес-процессов. Внутренний аудит капитальных вложений. Внутренний аудит процессов снабжения и хранения материально-производственных запасов. Внутренний аудит процесса производства. Внутренний аудит цикла продаж и получения выручки. Внутренний аудит расчетов.

### **Тема 7. Основы противодействия коррупции**

Современный бизнес сталкивается с разными видами рисков-угроз. В частности – это коррупционные действия персонала аудируемого лица. В теме изучаются вопросы: понятие, признаки и последствия коррупции. Основы противодействия коррупции. Меры по предотвращению коррупции. Изучение данных вопросов будет способствовать расширению понимания целей и задач внутреннего аудита.

Понятие, признаки и последствия коррупции. Основы противодействия коррупции. Меры по предотвращению коррупции.

## Введение

В данном учебном пособии рассматриваются темы курса «Внутренний аудит» (темы 1–4).

В современном мире с большим объемом информации возрастает роль экспертных систем. Аудит и Внутренний аудит являются достаточно новыми направлениями контроля для российской теории и практики. При этом, внутренний контроль – направление актуальное и быстроизменяющееся.

Аудит является одной из форм оценки достоверности данных. Однако термин «аудит» имеет много значений. Спектр его применения велик.

Самое широкое толкование связывает аудит с накоплением, анализом и оценкой информации некой хозяйственной системы. При сегментировании аудита мы можем выделить аудит финансовый. А в нем – внешний и внутренний аудит. Внешний аудит формирует своего рода экспертное мнение о достоверности отчетности. Причем, как показано К.К. Арабьян<sup>1</sup> [1], эта отчетность может быть не только регламентированной, финансовой, но и отчетностью, определённой нормативными актами локального характера. Полярным ему, по цели проведения, является аудит внутренний. Очень часто финансовый аудит связывают исключительно с проверкой данных учетной информации и налогов. Действительно, своеобразным ядром внешнего аудита является учет. Но для аудита внутреннего это не всегда так. Внутренний аудит нацелен на обеспечение эффективности деятельности организации в целом. По МСА 610<sup>2</sup> мы видим, что оценка эффективности бизнес-процессов, внутреннего контроля и обеспечение уровней уверенности, консультационная помощь руководству и собственникам – это направления деятельности внутреннего аудита. Данная цель хорошо встраивается в глобальную цель деятельности любой коммерческой организации – получение прибыли, отдачи на вложенный капитал.

В России долгое время внутренний аудит считался неким излишеством, часто отождествлялся с самой системой внутреннего контроля. Раньше всего на передовой российского внутреннего аудита оказались коммерческие банки. Но с 2021 года, на основе статьи 87.1 Закона «Об акционерных обществах», для работы с рисками в ПАО также должен осуществляться внутренний аудит.

В учебном пособии рассмотрены основные вопросы, учитывающие правовые и организационные условия развития внутреннего аудита в компаниях.

---

<sup>1</sup> Арабьян К.К. Эволюция теории и методологии аудита. Диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук. URL: <http://diss.mosu-mvd.com/images/arabyandiss.pdf> (дата обращения 21.02.2021)

<sup>2</sup> Международный стандарт аудита 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»



При подготовке данного пособия использованы материалы российских и зарубежных исследователей по вопросам внутреннего аудита, информация Института внутренних аудиторов, открытые данные Интернета, нормативные документы из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

Пособие предназначено для специалистов по внешнему и внутреннему аудиту, бухгалтерскому учету, студентов, аспирантов, преподавателей экономических направлений вузов, всех лиц, заинтересованных в тематике контроля и внутреннего аудита.

# Тема 1. Внутренний аудит как форма контроля

Вопросы темы:

1. Понятие внутреннего и внешнего аудита.
2. Цели, задачи, особенности внутреннего аудита.
3. Объекты внутреннего аудита.
4. Внутренний аудит как часть системы внутреннего контроля предприятия.

## 1.1. Понятие внутреннего и внешнего аудита

Современный аудит многогранен. Можно вспомнить «финансовый», «технический», «экологический», «государственный» аудит. В данном пособии будет рассматриваться только один из указанных вариантов – аудит финансовый. Однако и он неоднороден. По виду исполнителей представляют два вида аудита: внешний и внутренний. В Российской Федерации внешний аудит регулируется законом «Об аудиторской деятельности»<sup>3</sup>. В данном документе аудит определен как независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Внешний аудит может быть следующих видов<sup>4</sup>:

- 1) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность;
- 2) аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности;
- 3) аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- 4) аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам;
- 5) аудит иной финансовой информации прошедших периодов.

Внутренний аудит в Российской Федерации законодательно определен достаточно условно. Данный вид аудита упоминается, к примеру, в документах, указанных в табл. 1.

---

<sup>3</sup> Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 09.03.2021) «Об аудиторской деятельности»

<sup>4</sup> Приказ Минфина России от 09.03.2017 № 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг»

**Примеры нормативно-правовых актов Российской Федерации,  
упоминающих термин «внутренний аудит»**

Нормативно-правовой акт	Примечание
Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 11.06.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	В ст.57.1 и 95 присутствует словосочетание «внутренний аудит»
Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с «Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков»)	В п.1.1 главы 1 и далее дается косвенное определение внутреннего аудита, как «подразделение, независимое от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием кредитного риска контрагента»
Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) «Об акционерных обществах»	В ст. 87.1 определяется, что «для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в публичном обществе должен осуществляться внутренний аудит»
Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1(ред. от 30.12.2020) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».	Термин активно используется в статьях, но явно не определяется
Федеральный закон от 03.07.2016 № 236-ФЗ (ред. от 22.12.2020) «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»	
Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О центральном депозитарии»	
Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «Об организованных торгах»	
Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ (ред. от 31.07.2020) «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»	
Международный стандарт аудита 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н)	

Как видно из табл. 1, практически ни в одном из документов не дается полноценное определение внутреннего аудита. Очень часто в нормативных документах, научной литературе и на практике внутренний аудит подменяется внутренним контролем, что не является равнозначным. Согласно Международ-

ным основам профессиональной практики<sup>5</sup> внутреннего аудита, «внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления». Определим, что наша точка зрения ближе к определению внутреннего аудита, представленному в МСА 610.

Итак, далее будем определять внутренний аудит как независимую регламентируемую внутреннюю деятельность организации (компании), направленную на объективную оценку эффективности ее функционирования и выполнения стратегических задач собственника.

Вариант сравнения внешнего и внутреннего аудита дан в табл. 2.

Таблица 2

**Сравнение внешнего и внутреннего аудита  
(с учетом данных Института внутренних аудиторов<sup>6</sup>)**

Критерий сравнения	Внешний аудит	Внутренний аудит
Цель	Выражение мнения о достоверности финансовой отчетности компании	Повышение эффективности деятельности компании с учетом принятой стратегии развития
Пользователи	Внешние: государство, потенциальные инвесторы, кредиторы и др. Внутренние: собственники, менеджмент, сотрудники.	Внутренние: совет директоров (комитет по аудиту), менеджмент всех уровней
Заказчики	Собственники и/или менеджмент	Собственники
Основной объект аудита	Финансово-бухгалтерская отчетность компании	Системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления
Особенность деятельности	Не рассматривает вопросы экономической обоснованности управленческих решений	Может давать оценку экономической обоснованности управленческих решений и участвовать в формировании стратегии развития

Роль внутреннего аудита<sup>7</sup> заключается в том, что он:

– является действенным механизмом оценки эффективности деятельности менеджмента, а также инструментом контроля за происходящими в организации процессами;

<sup>5</sup> [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/professional/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/professional/) (дата обращения 19.06.2021)

<sup>6</sup> [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/internal\\_audit\\_faq/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/internal_audit_faq/) (дата обращения 19.06.2021)

<sup>7</sup> Сонин А.М. Внутренний аудит: современный подход. М.: Финансы и статистика, 2011.

– является инструментом совершенствования системы внутреннего контроля (не только проверяет и оценивает систему внутреннего контроля на предмет ее соответствия поставленным целям и заданным критериям, но и предоставляет рекомендации по ее совершенствованию);

– является объективным источником информации, так как обладает информацией по всем аспектам деятельности организации и инструментарием для обобщения и анализа данных, поэтому тесное взаимодействие с внутренним аудитом повышает эффективность принятия решений менеджментом;

– является механизмом совершенствования системы управления;

– предоставляет гарантии учредителям и менеджменту компании относительно того, что система внутреннего контроля эффективна, сотрудники соблюдают правила и процедуры, руководство получает надежную информацию, активы защищены, риски оцениваются и определены мероприятия по управлению ими, задачи, стоящие перед организацией, успешно выполняются;

– нацелен на решение проблем;

– может быть ориентирован на предоставление консультаций.

## **1.2. Цели, задачи, особенности внутреннего аудита**

Миссия современного внутреннего аудита, согласно Международным основам профессиональной практики<sup>8</sup>, это сохранение и повышение стоимости организации посредством проведения объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления рекомендаций и обмена знаниями.

Внутренний аудитор должен соответствовать следующим требованиям:

- 1) Является образцом честности.
- 2) Проявляет компетентность и профессиональное отношение к работе.
- 3) Объективен и не подвержен ненадлежащему воздействию (независим).
- 4) Выстраивает свою работу в соответствии со стратегией, целями и рисками организации.
- 5) Обладает соответствующим статусом и необходимыми ресурсами.
- 6) Качественно выполняет работу и постоянно совершенствуется.
- 7) Выстраивает эффективные отношения с заинтересованными сторонами.
- 8) Основывает работу на риск-ориентированном подходе.
- 9) Проницателен, рассматривает вопросы в перспективе и нацелен на будущее.
- 10) Способствует развитию организации.

---

<sup>8</sup> [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/professional/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/professional/) (дата обращения 19.06.2021)

Задачи внутреннего аудита определяются собственниками компании. В Положении о внутреннем аудите должны быть указаны: статус внутреннего аудита в организации, характер подотчетности службы внутреннего аудита совету директоров (руководству организации), объем и содержание деятельности внутреннего аудита. Основной задачей внутреннего аудита является проведение оценки надежности, эффективности системы внутреннего контроля компании.

Внутренний аудит<sup>9</sup> – «процесс, выполняемый отдельным подразделением (либо аутсорсинговой организацией) по предоставлению оценки СВК<sup>10</sup> для Совета директоров и высшего руководства компании. По сути, внутренний аудит дает оценку СВК для высшего руководства организации».

Покажем совокупность задач внутреннего аудита на примере коммерческого банка<sup>11</sup>:

1) осуществление качественного внутреннего аудита в соответствии с утвержденным советом директоров планом проведения проверок;

2) оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, проверка выполнения решений органов управления банка;

3) проверка соблюдения всеми сотрудниками банка требований законодательства РФ (банковского, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах и др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, а также требований внутренних документов банка, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов;

4) оценка надежности учета и отчетности, в том числе управленческой;

5) оценка качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализ организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

6) оценка качества подходов органов управления, подразделений и служащих банка к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей банка;

7) оценка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

8) оценка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

---

<sup>9</sup> Микрюков Т.В. Концепция системы внутреннего контроля в учетных центрах. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Санкт-Петербург. 2020. С. 30.

<sup>10</sup> Здесь и далее: СВК – система внутреннего контроля

<sup>11</sup> Пашков Р. О правилах действий при выявлении службой внутреннего аудита нарушений процедур принятия решений и оценки рисков // Бухгалтерия и банки. 2019. № 2. С. 45–51.

- 9) контроль за обеспечением сохранности имущества банка;
- 10) изучение соблюдения мер, направленных на предотвращение конфликтов интересов;
- 11) оценка организации системы своевременного и полного фиксирования во внутренних документах порядка отражения в учете всех операций, осуществляемых в процессе деятельности банка;
- 12) контроль за принятием своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

Как видим, перечень задач может быть достаточно широк.

Задачи внутреннего аудита могут быть обусловлены сферами внутреннего аудита. Примерами таких сфер назовем: информационные технологии, бухгалтерский учет и отчетность, корпоративное управление, стратегия развития, форензик, управление рисками, соблюдение требований законодательства, бизнес-процессы.

### **1.3. Объекты внутреннего аудита**

Для внутреннего аудита объектом работы является<sup>12</sup> абсолютно любой процесс, функциональное направление и система в организации, с целью оценки эффективности и экономичности операций, а также соблюдения требований законодательства. Например:

- Снабжение товарно-материальными запасами: план закупок, выбор поставщика, складское хозяйство (приемка-хранение-выдача в производство) и т. п.
- Управление персоналом, включая процессы найма, повышения квалификации, оплаты труда и мотивации сотрудников.
- Процесс подготовки финансовой (бухгалтерской), а также и управленческой отчетности, включая контроль полноты, своевременности и точности отражения в учете выполненных операций.
- Информационные технологии, начиная от вопросов внедрения до проверки правильности работы алгоритмов.
- Работа конкретных производственных объектов, от соответствия выработки продукции утвержденным планам до эффективности загрузки отдельных производственных мощностей (предприятий, цехов, участков), вплоть до конкретных станков, если необходимо.

---

<sup>12</sup> <https://www.iaa-ru.ru/upload/inner-auditor/articles/%D0%A6%D0%B8%D0%BA%D0%BB%20%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B9%20%D0%92%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20%D0%B2%20%D0%92%D0%90.pdf> (дата обращения 19.06.2021 г.)

– Корпоративная культура, начиная от выполнения сотрудниками установленных в организации принципов и правил работы и поведения, вплоть до деловой этики и контроля конфликта интересов.

Результатом работы внутреннего аудита является повышение эффективности деятельности проверяемого процесса, функционального направления, системы и, соответственно, организации в целом.

#### **1.4. Внутренний аудит системы внутреннего контроля предприятия**

Система внутреннего контроля – это совокупность организационных структур, политик, процедур и действий работников организации, направленных на минимизацию рисков, путем осуществления внутреннего контроля ее деятельности в соответствии с принятыми внутренними документами (методиками, регламентами, процедурами) для обеспечения достижения ее целей. Нагляднее всего положение внутреннего аудита в системе контроля компании можно показать с помощью рис. 1.

Согласно «Методическим рекомендациям по организации и осуществлению внутреннего контроля<sup>13</sup>», подразделение внутреннего аудита осуществляет независимую оценку системы внутреннего контроля и ее отдельных компонентов и разрабатывает рекомендации по ее совершенствованию.

Внутренний аудит играет важную роль в мониторинге системы внутреннего контроля, однако не несет ответственности за построение системы внутреннего контроля (СВК) или поддержание ее эффективности.

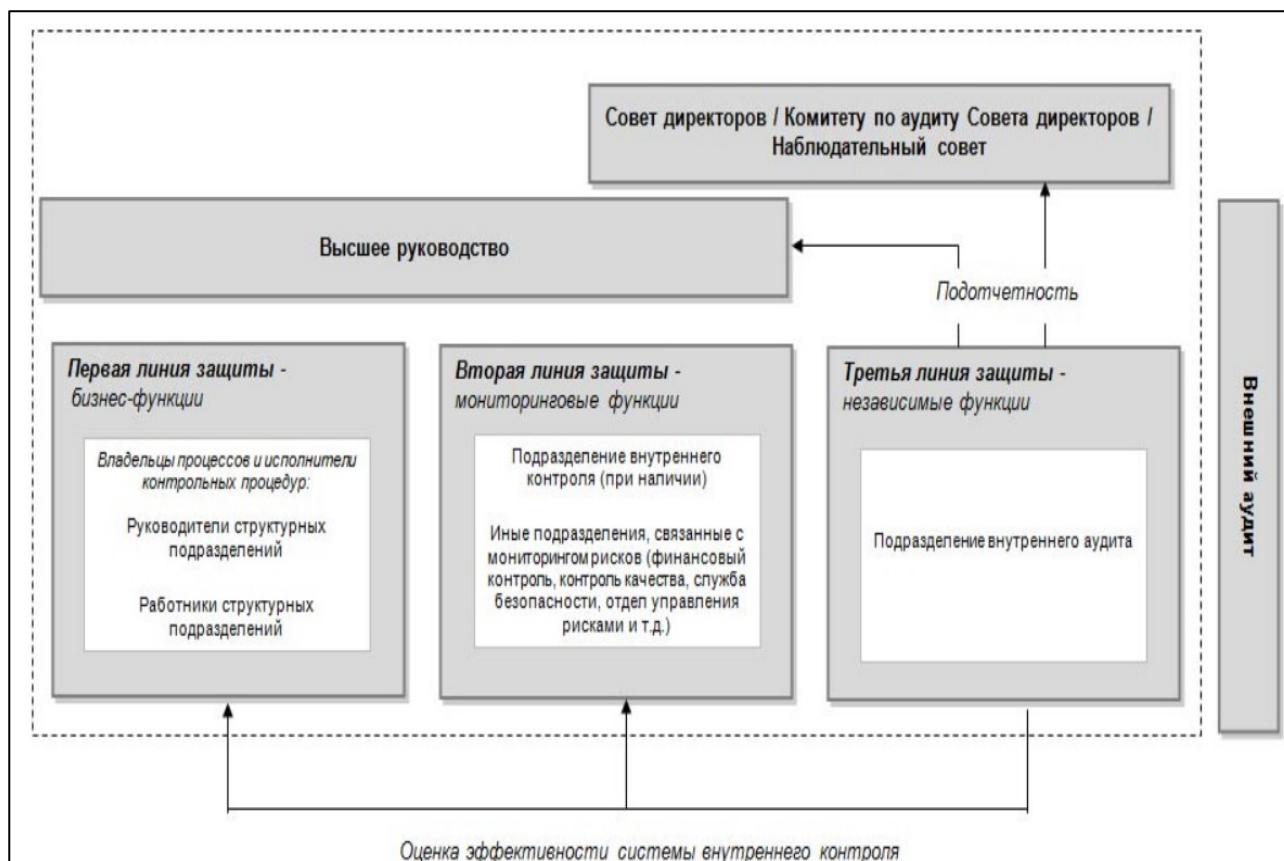
Как правило, подразделение внутреннего аудита административно подчиняется руководству организации, а функционально – Комитету по аудиту Совета директоров. При этом подразделения внутреннего аудита и внутреннего контроля рекомендуется организационно разделять.

В процессе построения системы внутреннего контроля внутренний аудит может участвовать в части консультанта для высшего руководства, которое принимает окончательное решение о дизайне бизнес-процессов и контрольных процедур, а также проводить тестирование контрольных процедур по результатам внедрения.

---

<sup>13</sup> Рекомендация Р-44/2013-КпР «Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля». [http://bmcenter.ru/Files/mr\\_2013\\_KpT\\_CVKFO#\\_3-2](http://bmcenter.ru/Files/mr_2013_KpT_CVKFO#_3-2)





**Рис. 1. Внутренний аудит в системе контроля компании<sup>14</sup>**

Структурные подразделения формируют первую линию защиты с помощью механизмов контроля<sup>15</sup>, отвечающих за внедрение элементов управления рисками в процесс принятия решений и ключевые бизнес-операции компании.

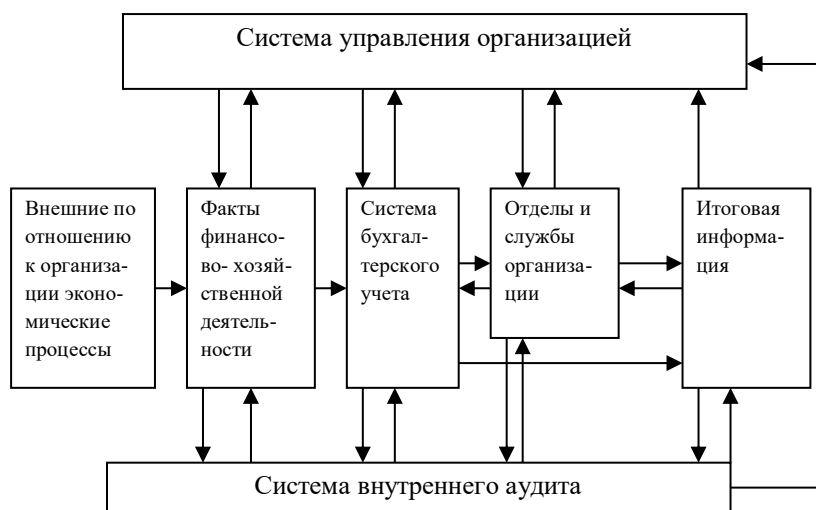
Во вторую линию обычно входят подразделения, ответственные за управление рисками, систему внутреннего контроля, безопасность, комплаенс, юридическое сопровождение и т. п. Они обеспечивают непрерывный мониторинг процесса разработки и функционирования контрольных процедур, относящихся к первой линии защиты, консультируют по вопросам управления рисками, проводят обучение сотрудников компании.

Третья линия защиты может быть представлена Советом директоров, Комитетом по аудиту, Службой внутреннего аудита. Совет директоров оценивает и утверждает уровень рисков компании с учетом стратегических целей и задач в области управления рисками. Комитеты по аудиту, по управлению рисками и др. помогают Совету директоров осуществлять контроль над эффективностью системы управления рисками организации.

<sup>14</sup> Рекомендация Р-44/2013-КпР «Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля» [http://bmcenter.ru/Files/mr\\_2013\\_KpT\\_CVKFO#\\_3-2](http://bmcenter.ru/Files/mr_2013_KpT_CVKFO#_3-2)

<sup>15</sup> Токун М., Садова Н. Линии защиты компании. Карта гарантий. <https://terradoinvest.ru/industry/z979017> (дата обращения 20.06.2021)

Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения, дает предложения по совершенствованию системы управления рисками. Совет директоров принимает это заключение как руководство к действию. Под надзором Комитета по аудиту Служба внутреннего аудита проводит мониторинг функций первой и второй линий защиты, а также осуществляет контроль выполнения корректирующих мероприятий по совершенствованию системы управления рисками.



**Рис. 2. Место внутреннего аудита в системе управления организацией<sup>16</sup>**

На рис. 2 определено место внутреннего аудита и схема его взаимодействия в коммерческой организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите причину возникновения аудита.
2. Назовите причину возникновения внутреннего аудита.
3. Дайте определение внутреннему и внешнему аудиту. Определите их различия.
4. Какова роль внутреннего аудита?
5. Назовите цель, задачи и особенности внутреннего аудита.
6. Назовите требования, которым должен соответствовать внутренний аудитор.
7. Определите возможные объекты внутреннего аудита.
8. Как можно обозначить место внутреннего аудита в системе контроля предприятия.
9. Что такое «линии защиты».
10. Каким бы вы хотели видеть внутренний контроль и аудит.

<sup>16</sup> Юдина И.Л. Внутренний контроль: проблемы, критерии эффективности и значение в управлении компанией//Рынок ценных бумаг. 2011. № 4, С. 14–15.

## Тема 2. Стандарты внутреннего аудита

Вопросы темы:

1. Регулирование внутреннего аудита.
2. Понятие стандартов внутреннего аудита.
3. Цели и задачи стандартов внутреннего аудита.
4. Содержание стандартов внутреннего аудита.

### 2.1. Регулирование внутреннего аудита

В начале XXI в. вопрос об организации отдельного подразделения внутреннего аудита не воспринимался всерьез<sup>17</sup> как законодателем, так и собственниками предприятий.

Положения об организации самостоятельных подразделений внутреннего контроля и внутреннего аудита (далее – СВК и СВА) в отечественном правовом поле стали формироваться сначала в форме рекомендаций акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам<sup>18</sup>, а позднее – в форме нормативных предписаний применительно к финансовым организациям<sup>19</sup>. Далее требования о внутреннем аудите, отличные от внутреннего контроля, появились в Федеральном законе от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации<sup>20</sup>». Последним нововведением в регулировании Российского внутреннего аудита является принятие Федерального закона от 19 июля 2018 г. № 209-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах<sup>21</sup>», в соответствии с которым с 1 января 2021 г. помимо организации в публичном обществе управления рисками и внутреннего контроля возникло требование об осуществлении внутреннего аудита.

В ст.65 закона<sup>22</sup> № 208-ФЗ к компетенциям совета директоров (наблюдательного совета) общества отнесено определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутренне-

<sup>17</sup> Брыкин К.И. Правовое регулирование внутреннего контроля и аудита в финансовых институтах развития // Банковское право. 2020. № 5. С. 63–68.

<sup>18</sup> Письмо Банка России от 10 апреля 2014 г. № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» // Вестник Банка России. 2014. № 40.

<sup>19</sup> Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7; Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 904; Федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах» // СЗ РФ. 2011. № 48. Ст. 6726; Федеральный закон от 7 декабря 2011 г. № 414-ФЗ «О центральном депозитари» // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 7356.

<sup>20</sup> Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 236-ФЗ «О публично-правовых компаниях в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2016. № 27 (Часть I). Ст. 4169.

<sup>21</sup> Федеральный закон от 19 июля 2018 г. № 209-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» // СЗ РФ. 2018. № 30. Ст. 4544.

<sup>22</sup> Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) «Об акционерных обществах»

го аудита. А по ст. 87.1 этого же закона «Об акционерных обществах», для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в публичном обществе должен осуществляться внутренний аудит.

Регулирование Внутреннего аудита и справочные данные по нормативно-правовым документам представлены в прил. 1.

## **2.2. Понятие стандартов внутреннего аудита**

В мировом сообществе внутренних аудиторов общепризнанными являются международные Стандарты, разработанные ИА. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита<sup>23</sup> (МПСВА, Стандарты) являются одной из составных частей Международных основ профессиональной практики (МОПП, (IPPF)). Стандарты изложены как принципы и предоставляют собой основу для организации работы внутреннего аудита. Весь свод Стандартов состоит из двух частей: стандарты качественных характеристик и стандарты деятельности. В Стандартах используются термины, значение которых поясняется в Словаре терминов (Глоссарии). Для правильного понимания и применения Стандартов необходимо рассматривать в совокупности положения Стандартов, их интерпретации и конкретные значения терминов, приводимые в Глоссарии.

В 1941 г. был создан Международный институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, The ИА). Institute of Internal Auditors является международной профессиональной ассоциацией<sup>24</sup>, призванной развивать профессию внутреннего аудитора и поддерживать внутренних аудиторов во всем мире. ИА объединяет около 180000 человек более чем в 100 странах мира. Институт внутренних аудиторов ведет сотрудничество с Institute of Internal Auditors.

Institute of Internal Auditors разработал и активно пропагандирует «Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита» и «Кодекс этики» внутреннего аудитора, целью которых является продвижение и поддержание высоких профессиональных и этических стандартов среди членов Института и всех внутренних аудиторов.

Основной задачей данной организации – повышение профессиональных знаний и образования внутренних аудиторов.

Международным Институтом внутренних аудиторов начали разрабатываться Стандарты внутреннего аудита. В них изложены основные правила организации функции «внутренний аудит» и методологические основы осуществления внутреннего аудита, а также вопросы обеспечения качества работы внутреннего аудита.

---

<sup>23</sup> [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/publications/articles/member\\_articles/o-mezhdunarodnykh-professionalnykh-standartakh-vnu/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/member_articles/o-mezhdunarodnykh-professionalnykh-standartakh-vnu/) (дата обращения 20.06.2021 г.)

<sup>24</sup> Об Институте (iaa-ru.ru)

Стандарты имеют универсальный характер – они одинаково применимы для всех отраслей, для всех сфер деятельности и для всех правовых систем в любой стране мира. Это некая база, фундамент, на основе которого можно делать внутренние локальные документы, отражающие особенности деятельности отдельной компании.

Стандарты – это достаточно стабильный документ, который уже более 10 лет существует без революционных изменений, хотя текст Стандартов периодически обновляется.

В настоящее время МОПП включают в себя 7 компонентов:

I. Миссия

II. Обязательные для применения руководства:

1) Определение внутреннего аудита;

2) Кодекс этики;

3) Стандарты;

4) Принципы.

III. Рекомендуемые руководства:

1) Руководства по применению;

2) Дополнительные руководства.

Глоссарий – также очень важный раздел Стандартов. Терминология, которая применяется в странах с развитой экономикой, существенно отличается от того, к чему привыкли хозяйствующие субъекты на постсоветском пространстве с ревизионной парадигмой организации внутреннего контроля. Тем не менее международная терминология постепенно получает признание и в России, в том числе в госкомпаниях и госучреждениях.

Для внутреннего аудита даже слово «стандарт» имеет особенное значение. Во внешнем аудите, к примеру, международные стандарты аудита (МСА) – довольно объемный документ, в котором изложены основные обязательные требования к целям и процедурам проверки. В концепции, реализованной в МОПП, «стандарт» – это тезисы, короткие формулировки требований к тому или иному элементу деятельности, с дополнительными разъяснениями в других документах.

Причинами, по которым стандарты внутреннего аудита могут быть изменены, являются:

1) внешние факторы в виде изменений в корпоративном управлении и законодательном регулировании;

2) кризисные ситуации финансового, эпидемического и экологического плана;

3) предложения практиков – внутренних аудиторов.

Стандарты ни в одной из стран не закреплены жестко на законодательном уровне; они признаны мировым сообществом и утверждены профессиональной

ассоциацией. Законом предусматривается право исполнительных органов власти определять те или иные правила поведения.

Международные организации, такие как ИНТОСАИ, КОСО, Базельский комитет по банковскому надзору, Международная ассоциация страховщиков также основывают свои документы на Стандартах и делают на них ссылки.

### **2.3. Цели и задачи стандартов внутреннего аудита**

Целями Международных стандартов внутреннего аудита являются<sup>25</sup>:

1. предоставление руководства по соблюдению обязательных для применения элементов Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита.

2. Предоставление методической основы для выполнения и продвижения широкого спектра услуг внутреннего аудита, приносящих пользу организации.

3. Формирование базовых критериев для оценки деятельности внутреннего аудита.

4. Способствование совершенствованию организационных процессов и операций.

Для внутреннего аудита<sup>26</sup> стандарты сгруппированы в две категории (см. табл. 3 и 4):

1. стандарты качественных характеристик;

2. стандарты деятельности.

Стандарты качественных характеристик определяют требования к организациям и работникам, выполняющим функцию внутреннего аудита.

Стандарты деятельности описывают содержание работы внутреннего аудита и задают критерии оценки, в соответствии с которыми можно оценить качество выполнения услуг внутреннего аудита.

Стандарты качественных характеристик и стандарты деятельности применяются ко всем видам услуг внутреннего аудита.

Стандарты применяются и к работникам внутреннего аудита индивидуально, и к подразделениям внутреннего аудита.

При применении стандартов внутренние аудиторы должны помнить о Кодексе этики<sup>27</sup>. Ожидается, что внутренние аудиторы будут соблюдать следующие этические принципы:

Честность, так как добросовестность внутренних аудиторов вызывает доверие и, таким образом, дает основание полагаться на их суждения.

Объективность, поскольку внутренние аудиторы должны демонстрировать высокий уровень профессиональной объективности при сборе, оценке и передаче информации о проверяемой деятельности или процессе. Внутренние

---

<sup>25</sup> Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (iia-ru.ru) (дата обращения 24.06.2021)

<sup>26</sup> Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (iia-ru.ru) (дата обращения 24.06.2021)

<sup>27</sup> Pages – Code of Ethics (theiia.org)

аудиторы проводят сбалансированную оценку всех соответствующих обстоятельств и при формировании суждений не должны подвергаться чрезмерному влиянию своих собственных интересов, или интересов других лиц.

**Конфиденциальность.** Внутренние аудиторы должны уважать ценность и право собственности на информацию, которую они получают, и не раскрывать информацию без соответствующих полномочий, если это не связано с юридическим или профессиональным обязательством.

**Компетентность.** Внутренние аудиторы должны применять знания, навыки и опыт в работе служб внутреннего аудита.

Таблица 3

### Стандарты качественных характеристик (Attribute standards)

Стандарт	Пояснения, характеристики и краткое содержание
1000 – Цели, полномочия и ответственность 1010 – Признание Обязательных для применения руководств в Положении о внутреннем аудите	Информация о Положении о внутреннем аудите
1100 – Независимость и объективность 1110 – Организационная независимость 1111 – Прямое взаимодействие с Советом 1112 – Функции, выполняемые руководителем внутреннего аудита вне внутреннего аудита 1120 – Индивидуальная объективность 1130 – Факторы, отрицательно влияющие на независимость и объективность	Обеспечение и формирование условий для независимой и объективной работы Внутреннего аудита
1200 – Профессионализм и профессиональное отношение к работе 1210 – Профессионализм 1220 – Профессионализм и должная осмотрительность 1230 – Непрерывное профессиональное развитие	Обобщенная характеристика профессиональной области внутреннего аудита
1300 – Программа обеспечения и повышения качества внутреннего аудита 1310 – Требования программы обеспечения и повышения качества 1311 – Внутренние оценки 1312 – Внешние оценки 1320 – Отчетность по программе обеспечения и повышения качества 1321 – Использование фразы «соответствует Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита» 1322 – Раскрытие информации о несоответствии	Требования к Программе обеспечения и повышения квалификации внутреннего аудита, проведению внутреннего и внешнего контроля качества, обобщению результатов проверки качества

## Стандарты деятельности (Performance standards)

Стандарт	Пояснения и характеристики
2000 – Управление внутренним аудитом 2010 – Планирование 2020 – Представление и утверждение планов 2030 – Управление ресурсами 2040 – Политики и процедуры 2050 – Координация деятельности с другими сторонами, осуществляющими проверки и оказывающими консультационные услуги, и использование результатов их работы 2060 – Отчетность перед высшим исполнительным руководством и Советом 2070 – Внешний поставщик услуг и ответственность за внутренний аудит	Обеспечение эффективности внутреннего аудита с учетом актуальных данных о деятельности организации Описание содержания работы внутреннего аудита на этапе планирования
2100 – Сущность работы внутреннего аудита 2110 – Корпоративное управление 2120 – Управление рисками 2130 – Контроль	Характеризуется роль внутреннего аудита в корпоративном управлении, оценке рисков и контроле
2200 – Планирование аудиторского задания 2201 – Что необходимо учитывать при планировании 2210 – Цели аудиторского задания 2220 – Объем и содержание аудиторского задания 2230 – Распределение ресурсов на выполнение аудиторского задания 2240 – Программа аудиторского задания	Дается детализация работы внутреннего аудита при планировании аудиторских заданий
2300 – Выполнение задания 2310 – Сбор информации 2320 – Анализ и оценка 2330 – Документирование информации 2340 – Контроль над выполнением задания	Определяются особенности сбора доказательств внутренним аудитором и условия внутреннего контроля
2400 – Информирование о результатах 2410 – Критерии информирования 2420 – Качество сообщений 2421 – Ошибки и упущения 2430 – Использование фразы «выполнено в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита» 2431 – Раскрытие информации о несоответствии в рамках задания 2440 – Сообщение результатов 2450 – Итоговое заключение	Идет описание качественных характеристик отчетности во внутреннем аудите
2500 – Мониторинг решения проблемных вопросов 2600 – Информирование о принятых рисках	Разъясняются требования к мониторингу решений и действий по рекомендациям внутреннего аудита



## 2.4. Содержание стандартов внутреннего аудита

Международные стандарты профессиональной практики<sup>28</sup> внутреннего аудита (Стандарты) ориентированы на принципы и обеспечивают основу для проведения и продвижения внутреннего аудита. Стандарты являются обязательными требованиями, состоящими из:

- Основных требований к профессиональной практике внутреннего аудита и оценки эффективности его выполнения. Требования применимы на международном уровне на организационном и индивидуальном уровнях.
- Интерпретации, поясняющие термины или концепции в утверждениях.
- Глоссарий терминов.

Для правильного понимания и применения Стандартов необходимо учитывать как заявления, так и их интерпретации. В Стандартах используются термины, которым даны определенные значения, как указано в Глоссарии.

Стандарты внутреннего аудита перечислены в табл. 3 и 4.

Руководства по внедрению помогают внутренним аудиторам применять Стандарты и Этический кодекс. Они в совокупности рассматривают подход, методологии и соображения внутреннего аудита, но не детализируют процессы или процедуры.

Область внутреннего аудита по стандартам распределяется как на услуги аудита (что тождественно предоставлению гарантий), так и на консультационные услуги.

По услугам аудита в стандартах определяются три стороны: «владелец процесса» (сотрудники проверяемого процесса или подразделения), собственно служба внутреннего аудита и «пользователь» работы и отчетов, проведенных внутренними аудиторами (лицо или группа лиц, использующих результаты оценки).

Для консультационных услуг определены две стороны: служба внутреннего аудита и клиент (лицо или группа лиц, обратившихся за услугой и получающих ее).

Стандарты внутреннего аудита применяются как к самим аудиторам – сотрудникам отдела внутреннего аудита, так и к подразделению внутреннего аудита.

---

<sup>28</sup> Pages – Standards (theiia.org)

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под регулирование внутреннего аудита?
2. Чем регулируется внутренний аудит?
3. Определите цель создания Международного института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, The IIA).
4. Назовите причину создания Кодекса этики внутренних аудиторов.
5. Дайте определение стандарта и стандартов внутреннего аудита.
6. Приведите примеры стандартов внутреннего аудита.
7. Каковы группы стандартов внутреннего аудита?
8. Определите цели и задачи стандартов внутреннего аудита.
9. Охарактеризуйте содержание стандартов внутреннего аудита.
10. Имеют ли стандарты аудита требование обязательного их выполнения?

## Тема 3. Этапы внутреннего аудита

Вопросы темы:

1. Подготовка плана аудита.
2. Проведение аудита.
3. Формирование отчетов аудитора.
4. Построение прогнозов.

### 3.1. Подготовка плана аудита

Процесс проведения внутреннего аудита структурно похож на процесс аудита внешнего. Как и при любой форме контроля – это три этапа:

- планирование,
- проведение мероприятия (проверки),
- оценка результатов и подготовка рекомендаций (заключительный этап).

Планирование является обязательным элементом аудиторской проверки. Планирование – это один из элементов системы управления, развития любого бизнеса. Отметим, что для внутреннего аудита планирование должно носить риск-ориентированный характер.

Современные аудиторские стандарты требуют, чтобы планирование аудита начиналось с консультаций с высшим исполнительным руководством компании.

При планировании внутреннего аудита можно выделить следующие основные этапы:

- 1) предварительное планирование аудита;
- 2) подготовка и составление общего плана аудита;
- 3) подготовка и составление программы аудита.

Каждый из этапов и все планирование аудита в целом основывается на ряде принципов, которые позволяют обеспечить для каждой аудиторской организации его логичность, точность, оптимальность и качественное соответствие.

Принципы аудита:

- 1) комплексность планирования;
- 2) непрерывность планирования;
- 3) оптимальность планирования.

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

Принцип непрерывности планирования 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 организациям). Причем при планировании аудита на длительный период времени

или в течение года аудиторам следует своевременно корректировать планы и программы проведения аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и результатов промежуточных аудиторских проверок.

Принцип оптимальности планирования аудита заключается в том, что в процессе планирования следует обеспечить вариантность планирования для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита на основании критериев, определенных внутренними аудиторами.

Рассмотрим этапы планирования, в которых, как уже было определено, принципы планирования находят реальное воплощение.

#### Этап предварительного планирования аудита.

На любой экономической субъект оказывается влияние с двух сторон: с внешней (воздействие внешних факторов) и внутренней.

Под внешними факторами будем понимать те, которые отражают экономическую ситуацию в стране (регионе) в целом и отраслевые особенности и тем самым опосредованно влияют на экономический субъект.

Внутренние факторы – это причины, связанные с индивидуальными особенностями финансово-хозяйственной деятельности самого экономического субъекта и влияющие на его хозяйственную деятельность непосредственно.

Аудитору необходимо обязательно учитывать влияние каждого фактора как в процессе функционирования службы внутреннего аудита в целом, так и на этапах планирования аудиторского задания (особенно его предварительном этапе).

При планировании должно учитываться:

1. организационно-управленческая структура экономического субъекта;
2. виды производственной деятельности и номенклатура выпускаемой продукции;
3. структура капитала и курс акций (в случае, если акции экономического субъекта подлежат котировке);
4. технологические особенности производства продукции;
5. основные покупатели и поставщики экономического субъекта;
6. порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации;
7. наличие дочерних и зависимых организаций;
8. имеющаяся система внутреннего контроля;
9. принципы формирования оплаты труда персонала.

Желательно также рассчитать показатели рентабельности финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, среднеотраслевые аналоги.

Далее необходимо переходить к формированию штата для проведения аудита.

Источниками получения информации об организации для аудитора могут являться: устав экономического субъекта, документы о регистрации экономического субъекта, протоколы заседаний Совета директоров, собраний акционеров либо других аналогичных органов управления экономического субъекта; документы, регламентирующие учетную политику экономического субъекта; бухгалтерская отчетность; статистическая отчетность; документы планирования деятельности экономического субъекта (планы, сметы, проекты); контракты, договоры, соглашения экономического субъекта; предшествующие внутренние отчеты аудиторов, консультантов; внутрифирменные инструкции; материалы налоговых проверок; материалы судебных и арбитражных исков; документы, регламентирующие производственную и организационную структуру экономического субъекта, список его филиалов и дочерних компаний; сведения, полученные из бесед с руководством и исполнительным персоналом экономического субъекта; информация, полученная при осмотре экономического субъекта, его основных участков, складов.

Итак, предварительный этап аудита должен заканчиваться оценкой финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, в том числе на основе проведенных аналитических процедур.

#### Этап составления общего плана

Общий план должен служить аудиторской группе руководством в осуществлении программы аудита. Содержание общего плана для каждой проверки будет различным.

В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть:

- сроки проведения аудита для составления графика проведения аудита, подготовки отчета;
- необходимость привлечения экспертов в процессе проведения аудита;
- способ проведения аудита (сплошная или выборочная проверка).

Аудитор также может включить в общий план данные:

- 1) о формировании аудиторской группы, численности и квалификации аудиторов, привлекаемых к проведению аудита;
- 2) о распределении аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам аудита;
- 3) об инструктировании всех членов аудиторской группы, об их обязанностях, ознакомлении с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с положениями общего плана аудита;
- 4) о контроле руководителя группы за выполнением плана и качеством работы ассистентов аудитора, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;
- 5) разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур;

б) о документальном оформлении особого мнения члена аудиторской группы (исполнителя) при возникновении разногласий в оценке того или иного факта между руководителем аудиторской группы и ее рядовым членом.

Конечно, в процессе проведения проверки у аудиторов могут возникнуть основания для пересмотра отдельных положений общего плана. В этих случаях аудитор должен вносить изменения в этот документ. Все вносимые в план изменения, а также причины изменений аудитору необходимо подробно документировать.

#### Подготовка и составление программы аудита

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита.

Первостепенное значение<sup>29</sup> должно уделяться ключевым видам деятельности и процессам, оказывающим решающее влияние на успех компании, достижение ее целей, а также критическим видам деятельности, процессам, ненадлежащее исполнение которых на определенном этапе времени может представлять реальную или потенциальную опасность для компании.

Типичными процессами, которые можно отнести к ключевым, являются:

- 1) изучение спроса, ожиданий потребителей;
- 2) управление закупками;
- 3) взаимодействие с потребителями, реализация продукции;
- 4) подготовка и компетентность персонала.

Программа аудита служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской группы средством контроля качества работы.

Аудиторскую программу можно составлять:

- в виде программы тестов средств контроля;
- в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля – это перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля заключается в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу – это детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам или иная подробная проверка. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для таких детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы

---

<sup>29</sup> Резниченко С.М. Современные системы внутреннего контроля: учеб. пособие / С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. Краснодар: КубГАУ, 2016. 439 с.

бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу проверки.

Так же, как и на втором этапе (составлении программы аудита), аудитору следует документально оформить программу аудита. В зависимости от изменений условий проведения аудита и результатов аудиторских процедур программа аудита может пересматриваться. Причины и результаты изменений следует тоже документировать.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах в последующем будут являться фактическим материалом для составления аудиторского отчета.

Можно обозначить номером или кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру в программе аудита, чтобы аудитор в процессе работы имел возможность делать ссылки на них в своих рабочих документах.

На основании годовой программы аудита составляется календарный график проверок, а также план на каждую отдельную или комплексную аудиторскую проверку. На основании годовой программы аудита разрабатывается План внутреннего аудита на каждую проверку с учетом необходимости в ресурсах.

Программы внутреннего аудита могут быть классифицированы<sup>30</sup> в зависимости от видов ревизуемых объектов по типам.

1. Стандартная программа – используется при проведении типовых проверок.

2. Адаптированная программа – используется при изменении целей типовой проверки, вызванных изменениями уровней рисков изучаемого объекта.

3. Специальная программа – разрабатывается для проведения аудита ранее не исследуемых объектов.

Наличие стандартных программ значительно уменьшает трудоемкость этапа разработки документации при планировании проверки.

При планировании аудита можно использовать метод «мозгового штурма». Данный метод рекомендуется<sup>31</sup> использовать в следующих случаях:

- При большой доле молодых специалистов в службе внутреннего аудита с незначительным опытом работы.

- При временных ограничениях контрольных процедур.

- При невозможности постоянного привлечения высококвалифицированных специалистов на проведение проверки.

- Новизне направления проверки для проверяющего подразделения.

Для применения метода «мозгового штурма» возможны следующие шаги:

1) Подготовка (с четкой формулировкой проблемы).

---

<sup>30</sup> Резниченко С.М. Современные системы внутреннего контроля: учеб. пособие / С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. Краснодар: КубГАУ, 2016. 439 с.

<sup>31</sup> Федорова А., Унженков С. Опыт применения мозгового штурма при подготовке плана аудита. // Внутренний аудит в России: инструмент стабилизации бизнеса: сб.ст.6-1 Регион. конф. внутренних аудиторов (6–7 октября 2015 г.) / Ин-т внутренних аудиторов; Перм. гос. нац. исслед. ун-т; Перм.торг.-пром. палата. Пермь, 2015. 267 с. С. 260–267.

2) Выравнивание «информационного поля» (этап ознакомления с данными).

3) Генерация идей (фиксация любых возникающих решений).

4) Отбор, систематизация и оценка идей (можно применять критерии: актуальность, возможность практической реализации, значимость предполагаемых результатов).

5) Утверждение программы (программа должна быть утверждена руководителем службы внутреннего аудита).

6) Обратная связь (подведение итогов).

Преимущества применения данного метода связаны с повышением мотивации сотрудников службы внутреннего аудита, эффективностью планирования ресурсов, повышение командного взаимодействия.

### **3.2. Проведение аудита**

Проведение внутреннего аудита будет зависеть от цели и поставленных задач в плане и программе аудита.

В любом случае основной задачей внутреннего аудитора становится сбор данных, сбор доказательств для формирования выводов в отношении объекта проверки.

Аудиторские доказательства – это информация, полученная аудитором в ходе проверки от проверяемого экономического субъекта и третьих лиц, или результата ее анализа, позволяющая сделать выводы и выразить мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности. Аудиторские доказательства представляют собой документальные источники данных, сведения из других источников и даже отсутствие данных и информации.

Порядок формирования аудиторских доказательств для внутреннего аудита не регламентируется на законодательном уровне. Может быть только прописан в локальных документах компании.

При осуществлении аудиторских проверок количество информации, необходимой для оформления последующих аудиторских оценок, не определяется. Аудитор должен на основе своего профессионального суждения самостоятельно принять решение:

- о количестве информации, необходимой для составления заключения,
- о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Для определения достаточности аудиторских доказательств следует учесть следующие факторы:

а) степень аудиторского риска;

б) наличие достаточных свидетельств от независимого источника;

в) получение аудиторского доказательства на основе данных системы внутреннего контроля (которое является тем более достоверным, чем лучше состояние системы внутреннего контроля);



г) получение информации в результате самостоятельного анализа или проверки аудиторами;

д) получение аудиторских доказательств в форме документов и письменных показаний (как более достоверных, чем показания в устной форме);

е) возможность сопоставления выводов, сделанных в результате использования доказательств, полученных из различных источников.

#### Классификация аудиторских доказательств.

1. По объекту получения доказательств:

а) внутренние;

б) внешние;

в) смешанные.

2. По функциональному значению<sup>32</sup>

а) предметные;

б) вспомогательные.

3. По роли опытных данных:

а) эмпирические;

б) математические.

4. По способу доказывания:

а) прямые;

б) обратные.

5. По цели

а) защищающие;

б) опровергающие.

6. По способу закрепления:

а) личные;

б) вещественные.

7. По приближенности к реальному событию:

а) естественные,

б) искусственные;

в) рациональная документация.

8. По соответствию между доказательством и фактом, имевшим место:

а) первичные;

б) вторичные;

в) косвенные.

Рассмотрим виды доказательств по классификации, приведенной выше.

1. По объекту получения доказательств.

Внутренние аудиторские доказательства (или иное название – «данные, сформированные под контролем директоров»<sup>33</sup>) включают в себя информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде.

---

<sup>32</sup> Бычкова С.М. Доказательства в аудите. М. Финансы и статистика. 1998. С. 15–28.

<sup>33</sup> Там же. С. 22

Внешние аудиторские доказательства (или «данные, сформированные под контролем третьих лиц») включают в себя информацию, полученную от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства (или «данные, сформированные под контролем третьих лиц») включают в себя информацию, полученную от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденную третьей стороной в письменном виде.

## 2. По функциональному значению.

Предметными являются доказательства, которые непосредственно устанавливают либо обстоятельства предмета доказывания, либо промежуточные факты, на основании которых делаются выводы о наличии или отсутствии обстоятельств предмета доказывания<sup>34</sup>.

Вспомогательными являются доказательства, не имеющие самостоятельного значения. Они связаны с предметом доказывания через предметные доказательства.

## 3. По роли опытных данных.

Эмпирические аудиторские доказательства основываются на экспериментальных данных.

Математические аудиторские доказательства основываются не на эксперименте, а на применении известных, сложившихся закономерностей, в том числе – математических расчетов.

## 4. По способу доказывания.

В прямых доказательствах истинность тезиса непосредственно обосновывается истинными аргументами.

В обратном доказательстве истинность тезиса обосновывается ложностью антитезиса<sup>35</sup> (ложностью обратных утверждений).

## 5. По цели.

Защищающие доказательства – это те доказательства, в которых отстаивается тезис, истинность которого оспаривается, подвергается (или может быть подвергнута) критике<sup>36</sup>.

Опровергающие доказательства – это доказательства, обосновывающие ложность выдвинутого тезиса<sup>1</sup>.

## 6. По способу закрепления.

Личные доказательства формируются при личном общении аудитора с экономическим субъектом и третьими сторонами. Изначально личные обстоятельства выражаются в устной форме.

Вещественные доказательства могут представлять собой осмотр, инвентаризацию, письменную информацию.

<sup>34</sup> Бычкова С.М. Доказательства в аудите. М. Финансы и статистика. 1998. С. 16

<sup>35</sup> Там же. С. 17.

<sup>36</sup> Там же. С. 17.

При любой аудиторской проверке требуется именно документальное (письменное) оформление всех собранных доказательств. Поэтому личные доказательства также должны быть задокументированы.

7. По приближенности к реальному событию.

Естественные доказательства основываются на реальных фактах<sup>37</sup> (факт равен доказательству).

Искусственные доказательства формируются на основе ряда свершившихся фактов.

Рациональная документация «относится к логическому доказательству»<sup>1</sup>.

Наибольшее влияние на мнение аудитор оказывают первые доказательства, затем – искусственные и в последнюю очередь – рациональная документация.

8. По соответствию между доказательством и фактом, имевшим место.

Первичные аудиторские доказательства – это те доказательства, которые собираются аудитором непосредственно в момент совершения хозяйственной операции экономическим субъектом.

Вторичные аудиторские доказательства – это доказательства, собираемые аудитором после совершения экономическим субъектом хозяйственных операций (копии документов, регистров бухгалтерского учета, форм отчетности).

Косвенные аудиторские доказательства – это доказательства, применяемые при отсутствии требуемых аудитором первичных и необходимых вторичных аудиторских доказательств.

Предпочтение отдается, безусловно, 1-му и 2-му варианту (первичным и вторичным доказательствам).

Собранные доказательства должны отражаться аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур.

Нами уже затрагивались выше некоторые варианты источников аудиторских доказательств. Определим их более подробно:

- а) первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;
- б) регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;
- в) результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- г) устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц;
- д) сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

---

<sup>37</sup> Бычкова С.М. Доказательства в аудите. М. Финансы и статистика. 1998. С. 20.

е) результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;

ж) бухгалтерская отчетность.

Способы получения аудиторских доказательств.

При сборе аудиторских доказательств аудитор может применять несколько способов их получения.

Перечислим их:

1. проверка арифметических расчетов клиента (пересчет);
2. инвентаризация;
3. проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;
4. подтверждение;
5. устный опрос персонала;
6. проверка документов;
7. прослеживание;
8. аналитические процедуры;
9. подготовка альтернативного баланса.

Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет).

Пересчет заключается в проверке арифметической точности источников документов и бухгалтерских записей и в выполнении независимых подсчетов.

Пересчет, как правило, осуществляется выборочно.

Инвентаризация.

Как видим, инвентаризация может проводиться как при учете, так и при всех контрольных моментах проверки данного учета. Аудит здесь не является исключением.

Инвентаризация – прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества экономического субъекта, ориентировочную информацию о состоянии и стоимости такого имущества.

Инвентаризации подлежит имущество клиента и его финансовые обязательства.

В ходе аудиторской проверки аудиторы имеют право наблюдать за процессом проведения инвентаризации.

До начала проведения инвентаризации аудиторы должны:

а) выяснить, как часто проводилась инвентаризация имущества и финансовых обязательств;

б) проверить бухгалтерскую документацию по ранее проводившимся экономическим субъектом инвентаризациям;

в) ознакомиться с номенклатурой и объемами товарно-материальных ценностей;

г) выявить дорогостоящие товарно-материальные ценности;

д) проанализировать систему учета товарно-материальных ценностей и систему контроля экономического субъекта, выявить слабые и сильные стороны таких систем.

При наблюдении за проведением инвентаризации экономическим субъектом аудиторам следует:

а) принять участие в проведении контрольных измерений (взвешивание, пересчет) с целью проверки надежности средств контроля;

б) изучить, имеются ли устаревшие, неиспользуемые или мало используемые товарно-материальные ценности;

в) проверить, хранятся ли отдельно запасы, принадлежащие третьим лицам, и учитываются ли они отдельно в складском учете и в бухгалтерии на забалансовых счетах;

г) изучить реальность дебиторской и кредиторской задолженности.

Для повышения точности получаемых данных аудиторской организации следует провести проверки в двух направлениях:

а) сверить учетные данные с фактическим наличием товарно-материальных ценностей;

б) сверить фактические запасы товарно-материальных ценностей с данными учетных записей.

Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций.

Этот метод позволяет аудиторам осуществлять контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией в момент оформления финансово-хозяйственных операций.

#### Подтверждение (сверка данных).

Может применяться для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности

Устный опрос персонала, руководства экономического субъекта.

Устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны может проводиться на всех этапах аудиторской проверки.

Результаты устных опросов должны записываться в виде протокола или краткого конспекта, в котором обязательно должны быть указаны:

- фамилия того аудитора, который проводил опрос,
- фамилия, имя, отчество лица, которое было опрошено.

Для проведения типовых опросов аудиторы могут готовить бланки с перечнями вопросов. В этих бланках могут отмечаться ответы опрошенных лиц.

Письменная информация по итогам устных опросов должна приобщаться аудиторами к другим рабочим документам аудиторской проверки.

#### Проверка документов.

Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности определенного документа экономического субъекта. Для этого рекомендуется выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции в учете вплоть до того первичного документа, кото-

рый должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции.

#### Прослеживание.

Под прослеживанием понимается процедура, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные документы, проверяет отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно или неправильно отражены в бухгалтерском учете.

Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах клиента.

#### Аналитические процедуры.

Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений.

Типичными видами аналитических процедур являются:

- а) сопоставление остатков по счетам за различные периоды;
- б) сопоставление показателей бухгалтерской отчетности со сметными (плановыми) показателями;
- в) оценка соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов;
- г) сопоставление финансовых показателей деятельности экономического субъекта со средними показателями соответствующей отрасли экономики;
- д) сопоставление финансовой информации и нефинансовой (сведений о деятельности экономического субъекта, не отражаемой напрямую в системе его бухгалтерского учета).

Для более эффективного сбора аудиторских доказательств аудитор обязан грамотно спланировать, какие аналитические процедуры, в каком количестве и объеме необходимо выполнить для сбора нужных данных.

#### Подготовка альтернативного баланса.

Для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции (выполненных работ, оказанных услуг) аудиторы могут составить баланс из расходуемого сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Баланс сырья, материалов и выхода продукции позволяет аудиторам выявить отклонения от нормативного расхода сырья, материалов и выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг) и тем самым убедиться в достоверности исчисления финансового результата.

Руководитель внутреннего аудита должен разработать правила хранения документов, относящихся к заданию, независимо от формы носителя информации. Эти правила должны соответствовать внутренним организационно-распорядительным документам организации и нормам законодательства.

### **3.3. Формирование отчетов аудитора**

Ход выполнения плана внутреннего аудита и сообщение о результатах проведенных проверок, выданных гарантий и консультациях должны быть отражены в Отчетах внутреннего аудитора. Отчет внутреннего аудитора (в отличие от внешнего) может иметь разные названия<sup>38</sup>, к примеру: аудиторская справка, аудиторское заключение, справка об экспертизе, докладная записка, отчет о проверке, акт ревизии и т. п.

В отчете, согласно стандартам внутреннего аудита, должно найти отражение:

1. Цель, содержание и результаты выполнения задания.
2. Выводы (или мнение) аудитора.
3. Рекомендации и/или планы корректирующих действий.

Информация в отчете должна быть точной, объективной, достаточно краткой, конструктивной, полной и своевременной. В компаниях желательно разработать типовую форму аудиторского отчета.

Годовой Отчет о работе службы внутреннего аудита может быть построен в следующем формате<sup>39</sup>:

1. Проверяемый бизнес-сегмент.
2. Наименование проверки.
3. Дата отчета.
4. Оценка контроля (варианты: положительные – «эффективный», «надежный»; отрицательные – «слабый», «требуется улучшения»).
5. Области контроля, в которых обнаружены недостатки.
6. Дата устранения.
7. Статус (может включать три состояния: выполнено, выполняется, дата выполнения просрочена).

Отчеты внутреннего аудита могут формироваться по следующим направлениям.

1. Проверка бухгалтерского учета, внутреннего контроля и отчетности.
2. Проверка филиалов (или структурных подразделений).
3. Проверка выполнения рекомендаций.
4. Проверка соблюдения локальных нормативных актов.
5. Проведенные консультации.

---

<sup>38</sup> Резниченко С.М. Современные системы внутреннего контроля: учеб. пособие/ С.М. Резниченко, М.Ф. Сафонова, О.И. Швырева. Краснодар: КубГАУ, 2016. 439 с. С. 236.

<sup>39</sup> Максимов М. Представление результатов внутреннего аудита. Аудиторские отчеты. // Внутренний аудит в России: инструмент стабилизации бизнеса: сб.ст.6-1 Регион. конф. внутренних аудиторов (6-7 октября 2015 г.)/ Ин-т внутренних аудиторов; Перм. гос.нац. исслед. ун-т; Перм. торг.-пром. палата. Пермь, 2015. 267 с. С. 7–22.

Схема документирования проведения аудиторской проверки от момента планирования до заключительного этапа представлена на рис. 3.

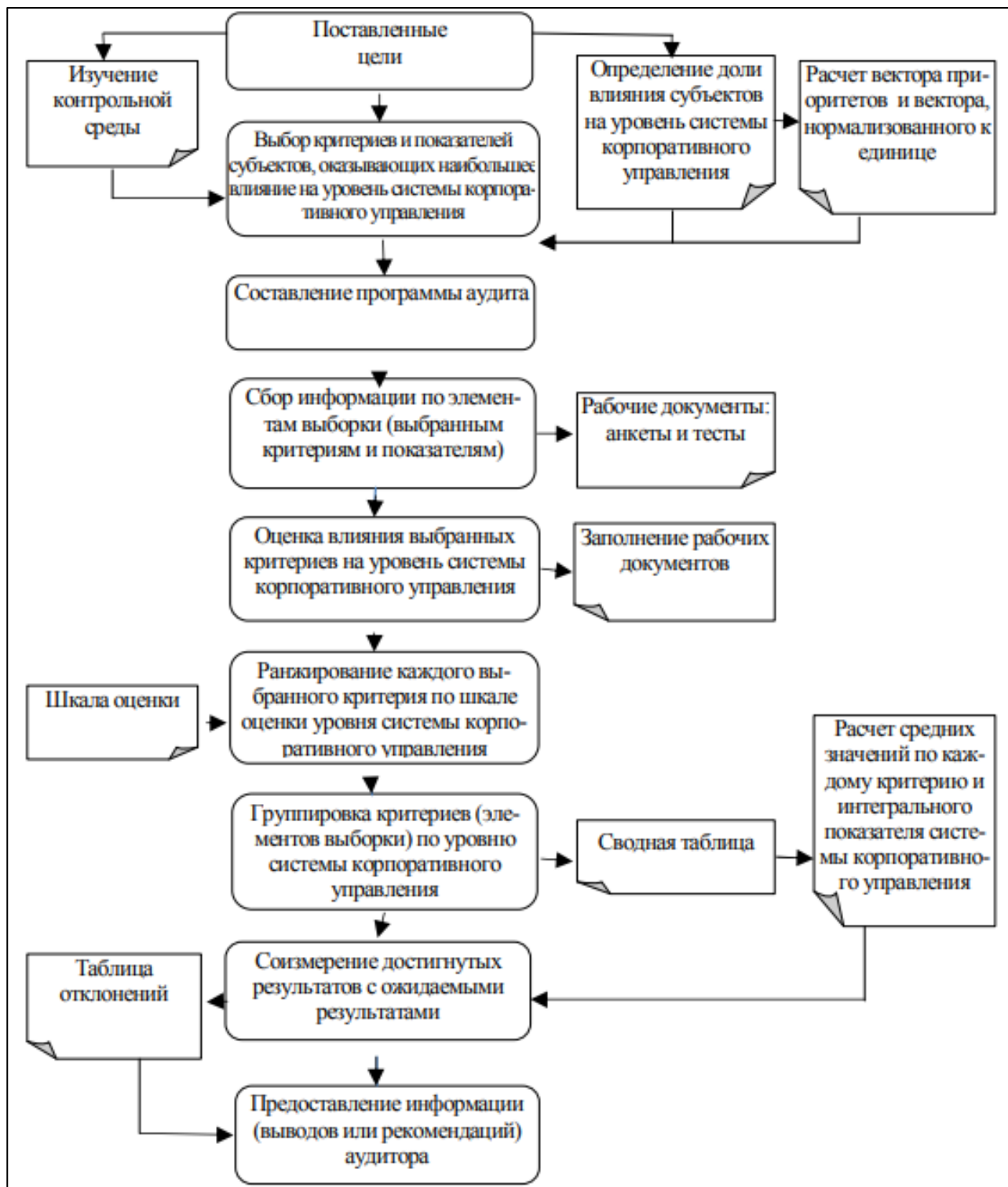


Рис. 3. Алгоритм аудиторской оценки уровня функционирования системы корпоративного управления<sup>40</sup>

<sup>40</sup> Филевская Н.А. Внутренний аудит в системе корпоративного управления: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Самара. 2015. С. 18



### 3.4. Построение прогнозов

Стратегия развития является фактором успешности деятельности подразделения внутреннего аудита. Стратегия определяет направление развития и движение подразделения на определенном временном интервале (как правило, 3–5 лет).

С помощью функциональных служб предприятия именно внутренний аудит должен обобщать информацию: определять структуру, значимость, индикаторы рисков, работоспособность системы внутреннего контроля. Только опосредованное лицо сможет при оценке эффективности процессов больше внимания уделять не отдельным процедурам, а результату в целом, включая возможность удовлетворения текущей потребности. Внутренний аудит может своевременно перенастраивать действующие системы и процедуры контроля, внедрять рекомендации и, главное, проводить постоянный мониторинг как результатов внедрения изменений, так и текущего положения в зонах риска.

Основные задачи аудиторов с точки зрения охвата будущих сценариев:

1. Проведение традиционных проверок;
2. Рекомендации по улучшению контроля за сохранностью активов
3. Рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля.
4. Содействие в выявлении, оценка рисков.
5. Консультирование.

В текущий период<sup>41</sup> развития внутреннего аудита необходимо развивать ключевые аспекты:

1. Адаптация подхода к планированию внутреннего аудита и покрытию рисков
2. Обеспечение непрерывного выполнения текущих задач внутреннего аудита
3. Обеспечение уверенности в режиме реального времени для оперативного принятия решений
4. Оценка последствий невыполнения или несвоевременного выполнения части работ внутреннего аудита
5. Особенности вовлечения сотрудников внутреннего аудита в группы реагирования на кризис.

Адаптация подхода к планированию внутреннего аудита и покрытию рисков заключается, во-первых, в использовании краткосрочных приоритетов и регулярных проверок/обновлений плана аудита для отражения меняющихся темпов потребностей в рисках и гарантиях. Во-вторых, во внимании к существенным аспектам деятельности. В-третьих, в сотрудничестве с ключевыми заинтересованными сторонами.

---

<sup>41</sup> Внутренний аудит в условиях эпидемии COVID-19. Слайды вебинара. 2020. АО «Делойт и Туш СНГ»

Обеспечение непрерывного выполнения текущих задач внутреннего аудита происходит для внутренних аудиторов, в том числе, и с помощью любых удалённых сервисов (Microsoft Teams, Zoom или Skype).

Новыми рисками могут стать:

- Контроль доступа пользователей
- Финансы
- Внутренний контроль
- Киберпространство
- Риск менеджмент
- Непрерывность деятельности
- Цепочка поставок
- Клиенты
- Контракты
- Человеческий капитал

По мере увеличения числа удаленных рабочих среди использования стороннего программного обеспечения для повышения эффективности удаленной работы отдельные лица могут непреднамеренно поставить под угрозу безопасность бизнеса.

Для бизнеса важен контроль над непрерывностью деятельности и построение прогноза будущего финансового состояния организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие этапы осуществления внутреннего аудита вы знаете?
2. Какое информационное основание должны иметь План и программа внутреннего аудита?
3. Что должны включать в себя План и программа внутреннего аудита?
4. Что включает в себя этап проведения аудита? Какие цели ставятся на данном этапе?
5. Какие доказательства должен получить внутренний аудитор на этапе проведения проверки?
6. Что представляет собой отчет внутреннего аудитора?
7. Каковы формы отчетов аудиторов вы знаете?
8. Как могут называться отчеты внутренних аудиторов?
9. Какое место во внутреннем аудите отведено построению прогнозов?
10. Какие актуальные направления развития внутреннего аудита вы можете назвать?

## Тема 4. Процедуры и методы внутреннего аудита

Вопросы темы:

1. Понятие процедуры внутреннего аудита.
2. Классификация методов внутреннего аудита.
3. Оценка рисков внутреннего аудита.

### 4.1. Понятие процедуры внутреннего аудита

Процедура внутреннего аудита – это определенный порядок и последовательность действий внутреннего аудитора для получения необходимых доказательств о конкретном объекте активов, обязательств, доходов, расходов, капитала хозяйствующего субъекта<sup>42</sup>.

Процедуры внутреннего аудита представляют собой регламенты (методы и правила), разработанные службой внутреннего аудита для того, чтобы иметь уверенность в том, что:

- все совершаемые факты хозяйственной деятельности зарегистрированы точно и полностью;
- все ошибки при ведении процессов обнаруживаются максимально быстро;
- целостность данных обеспечена системой защиты;
- доступ к активам и учетным документам ограничен;
- выявлены все критические зоны риска.

Для обеспечения функционирования процессов внутреннего аудита применяются автоматизированные системы. Таким примером может быть SAS Process Mining. Компания<sup>43</sup> SAS предлагает широкие возможности по автоматизации задач внутреннего аудита. SAS Process Mining позволяет восстановить процессы организации по цифровым логам из систем, а также анализировать их отклонения посредством визуализации отчетности с возможностью детализации до источника данных. В SAS Internal Audit Management ведется полный жизненный цикл управления внутренним аудитом. В том числе, определяется список процессов для включения в периметр аудита. Далее отбираются процессы для восстановления их с использованием технологии SAS Process Mining. Автоматически выявляются нарушения и отклонения в процессе, рассчитываются статистические характеристики и показатели, и все это отображается в виде аналитической отчетности. Проанализировав результаты, аудитор форми-

---

<sup>42</sup> Внутренний аудит: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г. А. Ахтамова; под редакцией Ж.А. Кеворковой. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 319 с. ISBN № 978-5-238-02333-5. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. URL: <https://www.iprbookshop.ru/81674.html> (дата обращения: 22.06.2021). Режим доступа: для авторизир. Пользователей. С. 127

<sup>43</sup> Тенденции развития внутреннего аудита: результаты XIII Национальной конференции Института внутренних аудиторов «Внутренний аудит в России» [https://gaap.ru/articles/Tendentsii\\_razvitiya\\_vnutrennego\\_audita\\_rezultaty\\_KNIII\\_Natsionalnoy\\_konferentsii\\_Institut\\_a\\_vnutrennikh\\_auditorov\\_vnutrenniy\\_audit\\_v\\_Rossii/](https://gaap.ru/articles/Tendentsii_razvitiya_vnutrennego_audita_rezultaty_KNIII_Natsionalnoy_konferentsii_Institut_a_vnutrennikh_auditorov_vnutrenniy_audit_v_Rossii/)

рует замечания и рекомендации, которые далее будут назначены ответственным сотрудникам. Синергия решения SAS Internal Audit Management и технологии SAS Process Mining позволяет охватить больший периметр аудита, упростить и автоматизировать процесс проведения проверки, выявить и «подсветить» скрытые от человеческого глаза факторы и отклонения.

При этом, по мнению практиков (Е. Спирина<sup>44</sup>, руководителя по внутреннему аудиту коммерческих процессов ПАО «МегаФон»): «Часто исходные данные не структурированы и не систематизированы, а также не в полной мере описаны мастер-данные. Это требует от внутреннего аудита дополнительного, иногда существенного, времени для изучения данных, предварительной подготовки и обработки информации для целей анализа. Например, до начала анализа необходимо написать скрипт для кластеризации данных и отбора по интересующим признакам. Основным решением для таких ситуаций является повышение уровня зрелости процесса управления данными компании. Внутренний аудит может способствовать этим изменениям, а иногда и быть катализатором для них».

Применение инструментов обработки и анализа цифровых данных – важная тема внутреннего аудита. Преимущества использования таких инструментов для внутреннего аудита<sup>45</sup>:

- сокращение сроков проведения аудита (роботизация рутинных процессов и уменьшение ручных ошибок),
  - сокращение затрат на проведение аудита (создание меньших по размеру команд за счет автоматизации процессов),
  - повышение эффективности проведения аудита (от случайных и взвешенных выборок к сплошному тестированию).
- Сложности внедрения, использования инструментов обработки и анализа цифровых данных, с которыми обычно сталкиваются компании:
- низкий уровень цифровизации,
  - большое количество не интегрированных информационных систем в условиях отсутствия единого сквозного номера,
  - использование разных ПО для визуализации данных в разных подразделениях компании (соответственно, для внутреннего аудитора сложно как выбрать приоритетное ПО, так и распространять результаты анализа среди подразделений менеджмента),

---

<sup>44</sup> Тенденции развития внутреннего аудита: результаты XIII Национальной конференции Института внутренних аудиторов «Внутренний аудит в России»  
[https://gaap.ru/articles/Tendentsii\\_razvitiya\\_vnutrennego\\_audita\\_rezultaty\\_KHIII\\_Natsionalnoy\\_konferentsii\\_Instituta\\_vnutrennikh\\_auditorov\\_Vnutrenniy\\_audit\\_v\\_Rossii/](https://gaap.ru/articles/Tendentsii_razvitiya_vnutrennego_audita_rezultaty_KHIII_Natsionalnoy_konferentsii_Instituta_vnutrennikh_auditorov_Vnutrenniy_audit_v_Rossii/)

<sup>45</sup> Наталья Михеева, директор по внутреннему аудиту ПАО «МТС»: Тенденции развития внутреннего аудита: результаты XIII Национальной конференции Института внутренних аудиторов «Внутренний аудит в России»  
[https://gaap.ru/articles/Tendentsii\\_razvitiya\\_vnutrennego\\_audita\\_rezultaty\\_KHIII\\_Natsionalnoy\\_konferentsii\\_Instituta\\_vnutrennikh\\_auditorov\\_Vnutrenniy\\_audit\\_v\\_Rossii/](https://gaap.ru/articles/Tendentsii_razvitiya_vnutrennego_audita_rezultaty_KHIII_Natsionalnoy_konferentsii_Instituta_vnutrennikh_auditorov_Vnutrenniy_audit_v_Rossii/)

- необходимость больших вычислительных мощностей для анализа больших данных.

В последний год среди аудиторских процедур важное место стал занимать дистанционный аудит<sup>46</sup>, который стал особенно актуальным в период пандемии и ограничений в передвижениях.

Во-первых, это повышение риска сбора информации, не соответствующей критериям надежности, полезности и уместности, вследствие следующих особенностей дистанционного формата: недостаточное качество цифровой информации; увеличение доли «вторичной» информации, получаемой из различных видов отчетов (управленческая, производственная, оперативная отчетность); ограничения, связанные с невозможностью использования некоторых видов аудиторских процедур (например, наблюдение).

Во-вторых, при дистанционном аудите повышается уровень вовлеченности в процесс сотрудников аудируемых подразделений (например, вовлечение сотрудников в процесс проведения выборочной инвентаризации активов, которая в традиционном формате проводится силами самих аудиторов).

В-третьих, на дистанционный аудит может сильно повлиять необходимость соответствия возросшим требованиям в области информационной безопасности.

При принятии решения о проведении дистанционного аудита важно принимать во внимание то, насколько экономический эффект выше возможных аудиторских рисков. При этом, также важно учитывать объем дополнительных ресурсов, необходимых для проведения аудита в дистанционном формате.

#### **4.2. Классификация методов внутреннего аудита**

Методы аудита можно разделить на группы в зависимости от их использования в процессе проверки:

- методы формирования доказательной базы (способы оценки риска и проведения выборочных обследований, тестирования);

- методы проведения аналитических расчетов (методы факторного анализа, финансовых вычислений, прогнозирования и др.);

- методы, используемые при оказании консультаций (применяемые методы дифференцируются в зависимости от направления консультации).

Метод внутреннего аудита<sup>47</sup> определяется как совокупность методологических приемов, которые применяются с помощью специальных процедур при

---

<sup>46</sup> А. Сергеева, директор по внутреннему аудиту и контролю ГК «Гранель». Тенденции развития внутреннего аудита: результаты XIII Национальной конференции Института внутренних аудиторов «Внутренний аудит в России»

[https://gaap.ru/articles/Tendentsii\\_razvitiya\\_vnutrennego\\_audita\\_rezultaty\\_KHIII\\_Natsionalnoy\\_konferentsii\\_Instituta\\_vnutrennikh\\_auditorov\\_Vnutrenniy\\_audit\\_v\\_Rossii/](https://gaap.ru/articles/Tendentsii_razvitiya_vnutrennego_audita_rezultaty_KHIII_Natsionalnoy_konferentsii_Instituta_vnutrennikh_auditorov_Vnutrenniy_audit_v_Rossii/)

<sup>47</sup> Внутренний аудит: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахтамова; под редакцией Ж. А. Кеворковой. Москва:

исследовании фактов хозяйственной деятельности, отображенных в бухгалтерском и налоговом учете. Метод характеризует способы подхода к изучению предмета внутреннего аудита и является инструментом для решения задач, стоящих перед хозяйствующим субъектом.

Таблица 5

### Вариант классификации методов аудита

Основание классификации	Виды методов
1. По сфере применения	Общие Частные
2. По отношению к другим наукам	Общенаучные Конкретные
3. По способам проверки	Документальная проверка Фактическая проверка Аналитическая проверка Дистанционная проверка
4. По источнику информации	Внутренние источники данных Внешние источники данных Смешанные источники данных
5. По форме отображения информации	Формальная проверка Арифметическая проверка Нормативная проверка Встречная проверка Хронологический анализ Сравнительный анализ
6. По объему проверяемых данных	Сплошная проверка Выборочная проверка

Общие методы применяются к любым вопросам внутреннего аудита. Частные – только к отдельным направлениям аудита или консультациям.

Общенаучные методы. К общенаучным методам принято относить анализ, синтез, сравнение, индукцию, дедукцию, абстрагирование, формализацию, обобщение, аналогию, моделирование, конкретизацию и др.

Анализ – прием исследования, включающий изучение объекта с помощью мысленного или практического разложения его на составные элементы, каждый из которых анализируется отдельно, но в границах единого целого объекта.

Синтез – это прием, обратный анализу. Данный прием во внутреннем аудите применяется для изучения объекта в его целостности, единстве и взаимной связи всех его составляющих элементов. Применение приемов индукции позволяет внутреннему аудитору сделать соответствующие выводы на основе изучения отдельных частей.

С помощью индукции внутренний аудитор делает соответствующие выводы на основе изучения отдельных составляющих объекта исследования. При применении приема дедукции исследуется объект в целом, однако выводы внутреннего аудитора должны быть подтверждены соответствующими расчетами, выборочными проверками составляющих объекта исследования.

Аналогия – прием научного исследования, с помощью которого познание одних объектов достигается на основе сходства с другими. Данный прием базируется на сходстве некоторых сторон разных объектов и является основой моделирования.

Прием моделирования основывается на замене объекта, явлений на аналог. Модель может быть представлена в виде стандарта, включающего следующие элементы: объекты исследования; источники информации; методические приемы исследования; обобщение и реализация результатов внутреннего аудита.

Абстрагирование позволяет переходить от конкретных объектов к общим тенденциям.

Метод конкретизации позволяет исследовать объект в соответствии с определенными условиями внутренней и внешней среды.

Системный анализ заставляет аудитора рассматривать контролируемые процессы как систему.

### **4.3. Оценка рисков внутреннего аудита**

Сегодня существуют следующие основные трактовки категории «риск»<sup>48</sup>:

- 1) опасность возможных потерь,
- 2) явление, связанное с хозяйственной деятельностью, ориентированной на получение максимальной прибыли на основе удовлетворения потребностей и запросов покупателей в соответствии с требованиями рынка;
- 3) неопределенность (изменчивость доходов) отдачи на вложенный капитал;
- 4) рискованная деятельность, совершаемая в надежде на удачный исход;
- 5) вероятность ошибки или успеха того или иного выбора в ситуации с несколькими альтернативами.

Сущность риска заключается в отклонении фактического результата осуществляемого решения от ожидаемого (прогнозируемого, планируемого, предполагаемого)<sup>49</sup>.

В экономической литературе<sup>50</sup> по теории безопасности проводятся классификации опасностей (угроз, рисков) по следующим критериям:

- по объектам (персонал, материальные и финансовые ценности, информация);

<sup>48</sup> Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие/ А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. М.КНОРУС, 2007. 280 с. С. 68.

<sup>49</sup> Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие/ А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. М.КНОРУС, 2007. 280 с. С. 72.

<sup>50</sup> Кайтмазов В.А. Риск и управление риском (риск-менеджмент) в системе экономической безопасности. Вестник Московского университета МВД России. 2020(8): 249–253.

- по субъектам (контрагенты, государственные органы);
- по ущербу (моральный или материальный);
- по величине ущерба (существенный или несущественный);
- по отношению к объекту (внешние или внутренние);
- по вероятности возникновения (маловероятные, вероятные и весьма вероятные);
- по характеру воздействия (активные или пассивные);
- по причинам появления (преднамеренные или случайные).

Укрупненные виды рисков представлены в прил. 2, 3.

Стратегия управления рисками базируется на соблюдении ряда принципов, которые можно сформулировать следующим образом:

1) системный характер управления рисками, что предусматривает комплексное рассмотрение всех рисков в совокупности, как единого целого, с учётом всех взаимосвязей и возможных последствий;

2) соответствия системы управления рискам, общим целям и задачам носителя риска, что предполагает отсутствие противоречий между системой управления рисками, иными целями и задачами функционирования носителя риска;

3) учёт внешних и внутренних ограничений системы управления рисками, что предполагает согласование мероприятий по управлению рисками с возможностями и условиями функционирования и развития носителя риска;

4) поддержание динамического характера системы риск-менеджмента, что предполагает непрерывность процесса управления рисками;

5) демократизация управления – требование об удовлетворении интересов субъектов на справедливой основе.

Сам процесс управления рисками включает в себя несколько взаимосвязанных этапов, а именно:

- идентификация риска – процесс обнаружения, распознавания и описания риска;

- анализ риска – процесс познания природы риска и определения уровня риска;

- оценивание риска – процесс сравнения результатов анализа риска с установленными критериями допустимости риска;

- выбор методов воздействия на риск (отказ от риска; уменьшение вероятности реализации риска); удержание риска (покрытие убытков за собственный счёт); передача риска другим лицам (страхование); перераспределение риска между участниками сделки (хеджирование);

- контроль за риском – реализация методов воздействия на риск и оценка их эффективности.

Для реализации указанных действий субъекту необходимо разработать и утвердить стратегию управления рисками; образовать органы управления рисками; четко определить их компетенцию; разработать и принять локальные норма-



тивные акты, регламентирующие методы управления рисками, а также контроль за их исполнением.

Однако безопасность не может быть абсолютной. Даже после принятия всех мер безопасности некоторый «остаточный» риск всегда будет присутствовать.

Пример оценки рисков во внутреннем аудите с помощью индикаторов покажем на примере проверки закупочной деятельности. В табл. 6 приведены примеры индикаторов, которые позволяют как предотвратить выбор недобросовестного поставщика, так и определить недостатки закупочной деятельности при проведении аудита закупок:

**Таблица 6**

**Примеры индикаторов риска закупочной деятельности<sup>51</sup>**

Источник данных	Поле информации из источника данных	Индикаторы риска	Пояснение
«1», «2»	«предмет закупки»	Повторное приобретение товара в короткий промежуток времени	Часто повторяющиеся закупки идентичных товаров указывают на преднамеренное дробление закупок с целью ухода от проведения конкурентных закупочных процедур путем проведения простой закупочной процедуры. Дробление закупок может являться индикатором неэффективной работы закупочных подразделений, так как компания не использует возможности получения скидок за счет заключения договоров на большие объемы
«1»	«предмет закупки», «количество участников»	Небольшое число участников в закупочной процедуре	Может быть индикатором того, что не все возможные участники рынка получили ТЗ, либо доступ на участие в процедурах был искусственно ограничен. Пример: при закупке серверного оборудования количество полученных коммерческих предложений (КП) составило всего 3 шт. В ходе проверки выяснилось, что все КП получены от официальных дилеров лишь одного производителя с минимальной стоимостью GPL (базовый прайс-лист) -15%. Это было вызвано тем, что инициатор закупки указал в ТЗ детальные функциональные и технические требования, что ограничило конкуренцию. При подробном анализе выяснилось, что рынок оборудования обширен, а компания может использовать оборудование, как минимум, 3-х производителей. После проведения повторного конкурса с участием официальных дилеров уже 3-х производителей сотрудники закупочных подразделений смогли получить цену GPL-40%

<sup>51</sup> Гамзатов Г., Смирнова В. Система индикаторов риска для контроля закупок. [https://gaap.ru/articles/Sistema\\_indikatorov\\_riska\\_dlya\\_kontrolya\\_zakupok/](https://gaap.ru/articles/Sistema_indikatorov_riska_dlya_kontrolya_zakupok/) (Дата обращения 24.06.2021)

Необходимо четко определить функции и обязанности лиц, принимающих участие в процессах управления рисками и внутреннего контроля, обеспечив эффективное взаимодействие и обмен информацией между ними, а также подготовку соответствующей отчетности.

Внутренний аудит может использовать в своей деятельности результаты работы других субъектов системы внутреннего контроля, которые осуществляют мониторинг и оценку системы внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности.

С целью четкого разделения зон ответственности в организации создается Карта гарантий.

Карта гарантий – документ, который отражает покрытие рисков и бизнес-процессов контрольными функциями компании, а также позволяет более эффективно координировать работу структурных подразделений, осуществляющих контрольную функцию на различных уровнях.

Карта гарантий может включать следующую информацию:

- перечень бизнес-процессов компании;
- перечень рисков компании;
- владельцы риска (ответственные за управление рисками организации);
- субъекты системы внутреннего контроля, осуществляющие мониторинг/оценку в отношении каждого из рисков.

При разработке Карты гарантий используются внутренние документы компании, а именно: классификатор рисков и процессов, карта рисков и другие документы, определяющие взаимодействие субъектов системы внутреннего контроля, осуществляющих мониторинг и оценку системы внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности.

Карта гарантий<sup>52</sup> – уникальный инструмент, который позволяет визуально представить информацию о рисках компании и их покрытии поставщиками гарантий на разных уровнях, а также выявить возможные пробелы, либо дублирования в покрытии рисков. В ПАО «НК «Роснефть» основной особенностью построения «Карты гарантий» является тесное взаимодействие внутреннего аудита не только с подразделением по управлению рисками и внутреннему контролю, но и с менеджментом компании. Для формирования Карты гарантий внутренний аудит определяет критерии разделения поставщиков гарантий между 1-й и 2-й линиями, разрабатывает автоматизированные шаблоны и инструменты проведения самооценки системы внутреннего контроля менеджментом компании. В ПАО «Аэрофлот» внутренний аудит проводит оценку деятельности поставщиков гарантий в целях принятия решения о возможности ис-

---

<sup>52</sup> Тенденции развития внутреннего аудита: результаты XIII Национальной конференции Института внутренних аудиторов «Внутренний аудит в России»  
[https://gaap.ru/articles/Tendentsii\\_razvitiya\\_vnutrennego\\_audita\\_rezultaty\\_KHIII\\_Natsionalnoy\\_konferentsii\\_Instituta\\_vnutrennikh\\_auditorov\\_Vnutrenniy\\_audit\\_v\\_Rossii/](https://gaap.ru/articles/Tendentsii_razvitiya_vnutrennego_audita_rezultaty_KHIII_Natsionalnoy_konferentsii_Instituta_vnutrennikh_auditorov_Vnutrenniy_audit_v_Rossii/)

пользования департаментом результатов работы каждого из рассмотренных поставщиков гарантий, и каждому поставщику гарантий присваивается высокий, средний или низкий уровень надежности.

Управление рисками рассматривается практиками-аудиторами как инструмент принятия решений. Одним из первых и наиболее важных тестов эффективности управления рисками<sup>53</sup> в организации является уровень интеграции процессов выявления, анализа и управления рисками в процессы принятия управленческих, инвестиционных и операционных решений.

Для того чтобы сделать вывод об интеграции управления рисками в ключевые бизнес-процессы и процессы принятия решений организации, необходимо обратить внимание на<sup>54</sup>:

1. Регламенты, описывающие бизнес-процессы (насколько управление рисками интегрировано в действующие нормативные документы в организации). Примеры вопросов. Есть ли в регламенте планирования и бюджетирования требование о проведении полноценного анализа рисков на этапе формирования стратегии или бюджета? Есть в регламенте закупок требование или процедура оценки поставщиков с точки зрения рисков или прописаны требования риск-ориентированного мониторинга и контроля?

Во всех ключевых бизнес-процессах должны быть прописаны требования к анализу рисков на этапе принятия существенных решений. При этом анализ рисков должен проводиться не для принятия к сведению, а непосредственно и напрямую влиять на принимаемое решение.

2. Материалы и протоколы принятия решений. Это материалы, повестки и протоколы заседаний, на которых принимаются решения с учетом рисков. Если в материалах Правления или Инвестиционного комитета информация о рисках в явном виде не раскрывается, это, скорее всего, говорит о том, что риск-менеджмент делается не системно или является неэффективным.

3. Роль риск-менеджмента в процессе принятия решения. Последнее на что необходимо обратить внимание, это то, насколько серьезно руководители воспринимают риск-менеджмент в процессе принятия решений.

---

<sup>53</sup> Сидоренко А. Аудит и оценка эффективности корпоративного управления рисками. Ч.1. [https://gaap.ru/articles/Audit\\_i\\_otsenka\\_effektivnosti\\_korporativnogo\\_upravleniya\\_riskami\\_ch\\_2/](https://gaap.ru/articles/Audit_i_otsenka_effektivnosti_korporativnogo_upravleniya_riskami_ch_2/) (01.09.2019)

<sup>54</sup> Там же. Ч. 2. <https://riskacademyrus.wordpress.com/> (01.09.2019)

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под процедурой внутреннего аудита?
2. Какие процедуры внутреннего аудита вы знаете?
3. Кто определяет процедуры внутреннего аудита?
4. Какие возможности автоматизации внутреннего аудита вы можете назвать?
5. Охарактеризуйте методы внутреннего аудита.
6. Приведите примеры применения методов внутреннего аудита, классифицируемых по способам проверки.
7. Приведите примеры применения методов внутреннего аудита, классифицируемых по форме отображения информации.
8. Приведите примеры применения методов внутреннего аудита, классифицируемых по источнику информации.
9. Приведите примеры применения методов внутреннего аудита, классифицируемых по сфере применения.
10. Определите, какие виды рисков оцениваются внутренним аудитором.

## Список литературы

1. Даненков А.А. Внутренний аудит // Учет и контроль. 2018. № 7. С. 2–6.
2. Внутренний аудит: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахтамова; под редакцией Ж.А. Кеворковой. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 319 с. ISBN№ 978-5-238-02333-5. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. URL: <https://www.iprbookshop.ru/81674.html> (дата обращения: 22.06.2021). Режим доступа: для авторизир. Пользователей.
3. Нгуен Тхи Вьет Ле. Развитие организационно-методического обеспечения внутреннего аудита в коммерческих организациях на основе стандартизации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Ростов-на-Дону. 2016.
4. Брыкин К.И. Правовое регулирование внутреннего контроля и аудита в финансовых институтах развития // Банковское право. 2020. № 5. С. 63–68.
5. Бахтеев А.В. Методологические аспекты изучения процесса оценки рисков в контексте риск-ориентированного аудита// TerraEconomicus. 2014. Т. 12. № 2–3. С. 114–117.

## Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции и критерии их оценивания

Компетенции	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>Способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>	<p>Способность учитывать при проведении внутреннего контроля социально-экономические процессы и явления на российском и международном уровне</p>	<p>Неудовлетворительно Не способен учитывать при проведении внутреннего контроля социально-экономические процессы и явления.</p> <p>Удовлетворительно Способен только назвать социально-экономические процессы и явления на российском и международном уровне, которые нужно учитывать при проведении внутреннего контроля.</p> <p>Хорошо Способен назвать социально-экономические процессы и явления на российском и международном уровне, которые нужно учитывать при проведении внутреннего контроля; может пояснить, на каких этапах контроля они должны быть учтены.</p> <p>Отлично Способен назвать социально-экономические процессы и явления на российском и международном уровне, которые нужно учитывать при проведении внутреннего контроля; может пояснить, на каких этапах контроля они должны быть учтены, а также объяснить контрольные процедуры для этих явлений.</p>
<p>Способность осуществлять независимую финансовую проверку данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности</p>	<p>Способность разрабатывать и осуществлять мероприятия внутреннего финансового контроля</p>	<p>Неудовлетворительно Не способен составлять план проведения внутреннего аудита и сформировать выборку документов для проверки, выбирать контрольные процедуры в отношении каждого объекта проверки; не способен обнаруживать ошибки в документах экономического субъекта, интерпретировать их и предлагать варианты устранения нарушений.</p> <p>Удовлетворительно Способен составлять план проведения внутреннего аудита и сформировать выборку документов для проверки, выбирать контрольные процедуры в отношении каждого объекта проверки; не способен обнаруживать ошибки в документах экономического субъекта, интерпретировать их и предлагать варианты устранения нарушений, но допускает при этом грубые методические ошибки.</p>

		<p>Хорошо Способен составлять план проведения внутреннего аудита и сформировать выборку документов для проверки, выбирать контрольные процедуры в отношении каждого объекта проверки; способен обнаруживать ошибки в документах экономического субъекта, интерпретировать их и предлагать типовые варианты устранения нарушений, но не в полной мере может их разработать для конкретного субъекта.</p> <p>Отлично Способен составлять план проведения внутреннего аудита и сформировать выборку документов для проверки, выбирать контрольные процедуры в отношении каждого объекта проверки; способен обнаруживать ошибки в документах экономического субъекта, интерпретировать их и предлагать варианты устранения нарушений с учетом специфики и особенностей самого экономического субъекта.</p>
<p>Способность формировать, контролировать и анализировать данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая налогооблагаемые показатели, в соответствии с российскими и международными правилами</p>	<p>Способность проектировать систему внутреннего контроля и аудита в зависимости от особенностей экономического субъекта, определять ее цели, задачи и методы их достижения</p>	<p>Неудовлетворительно Не способен проводить оценку системы внутреннего контроля и аудита экономического субъекта, оценивать риски экономического субъекта и предлагать мероприятия по их снижению.</p> <p>Удовлетворительно Способен проводить оценку системы внутреннего контроля и аудита экономического субъекта, оценивать риски экономического субъекта и предлагать мероприятия по их снижению, но допускает при этом существенные ошибки.</p> <p>Хорошо Способен проводить оценку системы внутреннего контроля и аудита экономического субъекта, оценивать риски экономического субъекта и предлагать мероприятия по их снижению, но допускает при этом несущественные ошибки.</p> <p>Отлично Способен проводить оценку системы внутреннего контроля и аудита экономического субъекта, оценивать риски экономического субъекта и предлагать мероприятия по их снижению. Способен самостоятельно найти недостатки (ошибки, неточности) в оценке системы внутреннего контроля и аудита и разработать новую методику проверки с учетом специфики и особенностей самого экономического субъекта.</p>

## Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная:

1. Внутренний аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахтимова; под ред. Ж.А. Кеворковой. Электрон. текстовые данные. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 319 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81674.html>

2. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Электрон. текстовые данные. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73264.html>

### Дополнительная:

1. Дударенкова М.Р. Внутренний аудит в аптеке [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / М.Р. Дударенкова, Е.П. Гладунова. Электрон. текст. данные. Оренбург: Оренбургская государственная медицинская академия, 2012. 58 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21794.html>

2. Турищева Т.Б. Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации [Электронный ресурс]: монография / Т.Б. Турищева. Электрон. текстовые данные. М.: ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. 134 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8359.html>



## Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

При освоении дисциплины предусмотрено использование следующих ресурсов сети Интернет:

Название сайта	Содержание
<a href="http://minfin.ru">http://minfin.ru</a> – официальный сайт Министерства финансов РФ	Вопросы регулирования и развития учета, налогообложения, контроля и аудита
<a href="https://www.iaa-ru.ru">https://www.iaa-ru.ru</a> – сайт внутренних аудиторов	Информация Института внутренних аудиторов
<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a> – официальный сайт компании «Консультант-Плюс»	Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
<a href="http://base.spinform.ru">http://base.spinform.ru</a> – Информационно-правовая система Законодательство стран СНГ	Информационно-правовая система
<a href="http://base.garant.ru">http://base.garant.ru</a> – информационно-правовой портал ООО «НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС»	Справочно-правовая система «Гарант»
<a href="http://www.fbk.ru">http://www.fbk.ru</a> – сайт компании «Финансовые и бухгалтерские консультанты»	Информационная система, электронный журнал
<a href="http://www.buhgalt.ru">http://www.buhgalt.ru</a> – сайт журнала «Бухгалтерский учет»	Новости бухгалтерского учета, налогообложения, контроля и аудита, электронный журнал
<a href="http://www.gaap.ru">http://www.gaap.ru</a> – Информационно-аналитический портал GAAP.RU	Новости бухгалтерского учета, налогообложения, контроля и аудита
<a href="http://bmcenter.ru">http://bmcenter.ru</a> – сайт Бухгалтерского методологического центра (БМЦ)	Новости, разъяснения, проекты в бухгалтерском учете.
<a href="http://org-rsa.ru">http://org-rsa.ru</a> – сайт СРО «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА)	Информационная система по аудиту СРО РСА
<a href="http://www.auditor-sro.org">http://www.auditor-sro.org</a> – сайт Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»	Информационная система по аудиту СРОА «Содружество»
<a href="http://www.audit-it.ru">www.audit-it.ru</a> – Сборник информации для бухгалтера – сайт аудиторской фирмы «Авдеев и Ко»	Экономические новости, статьи
<a href="https://home.kpmg.com/ru/ru/home.html">https://home.kpmg.com/ru/ru/home.html</a> – сайт аудиторской компании КПМГ	Новости бухгалтерского учета, налогообложения, контроля и аудита

Название сайта	Содержание
<a href="http://www.ey.com/ru/ru/home">http://www.ey.com/ru/ru/home</a> – сайт аудиторской компании Ernst & Young Global Limited	Новости бухгалтерского учета, налогообложения, контроля и аудита
<a href="http://www.ifac.org">http://www.ifac.org</a> – сайт International Federation of Accountants	Новости бухгалтерского учета, налогообложения, контроля и аудита, Международные стандарты аудита
<a href="http://www.rg.ru">http://www.rg.ru</a> – сайт «Российской газеты»	Правовая и экономическая информация. Статьи по экономике
<a href="http://www.expert.ru">www.expert.ru</a> – журнал «Эксперт»	Экономические новости, обзоры.
<a href="http://www.nalog.ru">www.nalog.ru</a> – Федеральная налоговая служба	Официальная информация ФНС РФ
<a href="http://www.eurasiangroup.org">www.eurasiangroup.org</a> – сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ)	Региональная группа по типу ФАТФ (FATF)
<a href="http://fssprus.ru/">http://fssprus.ru/</a> – официальный сайт Федеральная служба судебных приставов	Банк данных исполнительных производств
<a href="http://arbitr.ru/">http://arbitr.ru/</a> – сайт федеральных арбитражных судов	Сайт содержит картотеку арбитражных дел
<a href="http://fas.gov.ru/">http://fas.gov.ru/</a> – сайт Федеральной антимонопольной службы РФ	Материалы сайта ФАС России являются общедоступными и открытыми для использования в некоммерческих (личных, ознакомительных, образовательных, исследовательских и аналогичных) целях
<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a> – сайт Федеральной службы государственной статистики	Статистические данные, аналитика, статьи
<a href="http://e-disclosure.ru/">http://e-disclosure.ru/</a> Сетевое издание «Центр раскрытия корпоративной информации»	Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности и Аудиторские заключения
<a href="https://zachestnyibiznes.ru/">https://zachestnyibiznes.ru/</a> – ЗАЧЕСТНЫЙБИЗНЕС. Правовая информация	Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности

## Содержание самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом дисциплины «Внутренний аудит» в объеме 61% от общего количества часов, должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на умение применять теоретические знания на практике.

В качестве самостоятельной работы студентам требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов. Содержание самостоятельной работы по всем темам включает:

- проработку учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе);
- проработку нормативных документов;
- подготовку докладов и ответов на вопросы для самопроверки;
- изучение и анализ имеющейся практики.

Самостоятельная работа должна носить систематический характер. Результаты самостоятельной работы контролируются в ходе практических и лекционных занятий путем тестирования, экспресс-опроса, заслушивания докладов, проверки письменных работ и т. д.

Задания, являющиеся частью мероприятий текущего контроля и которые студенты выполняют в ходе самостоятельной работы, отражены в контрольно-измерительных материалах к соответствующим мероприятиям.

### **Виды и содержание самостоятельной работы по теме 1. Внутренний аудит как форма контроля**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Общее понимание целей и задач внутреннего контроля.
2. Определение экономических знаний, способствующих освоению курса «Внутренний аудит».
3. Объясните, для чего необходимо ведение бухгалтерского учета на предприятии.
4. Объясните, для чего необходимо проведение внутреннего аудита экономического субъекта.

*Список литературы для изучения:*

1. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт].

2. Внутренний аудит в России: инструмент стабилизации бизнеса: сборник статей 6-й Региональной конференции внутренних аудиторов (6–7 октября 2015 г.) / Институт внутренних аудиторов, Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2015, 267 с.

*Перечень интернет-источников для подготовки:*

- <http://elibrary.ru>
- <http://minfin.ru/ru>
- <http://bmcenter.ru>
- <http://www.audit-it.ru/>

### **Виды и содержание самостоятельной работы по теме 2. Стандарты внутреннего аудита**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Какие стандарты есть у внутреннего аудита.
2. Кем разрабатываются стандарты внутреннего аудита.
3. Цель разработки стандартов внутреннего аудита.
4. Назовите основные стандарты внутреннего аудита, определите, какие процессы они описывают.

*Список литературы для изучения:*

1. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт].

2. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.

*Перечень интернет-источников для подготовки:*

- <https://www.iaa-ru.ru>
- <http://elibrary.ru>
- <http://minfin.ru/ru>
- <http://bmcenter.ru>
- <http://www.audit-it.ru/>

### **Виды и содержание самостоятельной работы по теме 3. Этапы внутреннего аудита**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Какие этапы есть у аудита.
2. Какие этапы есть у внутреннего аудита.

3. Цель выделения этапов внутреннего аудита.
4. Основные задачи внутреннего аудита по каждому этапу.

*Список литературы для изучения:*

1. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт].

2. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией: Практическое пособие. Москва: ООО «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2015, 284 с.

3. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. Пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.

4. ФЗ № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

**Виды и содержание самостоятельной работы по теме 4. Процедуры и методы внутреннего аудита**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Планирование аудиторской проверки.
2. Организация работы по проектам.
3. Аудиторский риск и его структура.
4. Изучение и оценка системы внутреннего контроля.
5. Аудиторская выборка.

Самоподготовка по вопросам на стр. 29–65 Практикума.

*Список литературы для изучения:*

1. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.

2. Международные стандарты внутреннего аудита.

**Виды и содержание самостоятельной работы по теме 5. Внутренний аудит сегментов деятельности организации**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Доказательства в аудите.
2. Документирование аудита.
3. Аналитические процедуры в аудите.

Контролируется соблюдение требований к реферату и докладу, умение определить необходимый объем информации по выбранной теме.

*Список литературы для изучения:*

1. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.
2. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт].
3. Международные стандарты внутреннего аудита.

**Виды и содержание самостоятельной работы по теме 6. Бухгалтерский учет как объект внутреннего аудита**

***Практические задания***

Выполнение задания по контрольному мероприятию 2.

Пример задания по курсу «Внутренний аудит» КМ-2

Форма предоставления результата: Письменная работа.

Задача 1. Аудиторами проверяется бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 г. недавно образованной организации. При проверке обнаружена следующая ситуация. В декабре 2014 г. проверяемая организация закупала компьютеры, мебель и прочее имущество. Закупки осуществлялись в декабре 2014 г., а договор аренды офиса заключен с января 2015 г. И бухгалтер, руководствуясь тем, что при отсутствии офиса использовать приобретенное имущество невозможно, держит его на счете 08 до января и только в январе 2015 г. переводит со счета 08 на счет 01. Правильно ли поступил бухгалтер? Как данная ситуация могла отразиться на достоверности отчетности? Определите действия внутреннего аудитора в данной ситуации.

Решение.

Бухгалтер поступил неправильно. Это ошибка.

Если приобретенные в декабре 2014 г. компьютеры в принципе пригодны к эксплуатации, то бухгалтер обязан в декабре же принять их к учету на счете 01. Приобретенные объекты переводятся со счета 08 на счет 01 не по факту ввода в эксплуатацию, а по факту готовности к использованию в тех целях, для которых они приобретены.

Основание: П.4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организа-

ции либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Если величина приобретаемого основного средства является существенной, то эта операция может сказаться на достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная операция уменьшила величину основных средств в разделе внеоборотных активов бухгалтерского баланса, уменьшила величину затрат (через амортизацию) и увеличила размер прибыли, полученной организацией в 2014 г. (в отчете о финансовых результатах).

*Список литературы для изучения:*

1. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.

2. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]

3. Международные стандарты внутреннего аудита.

**Виды и содержание самостоятельной работы по теме 7. Основы противодействия коррупции.**

Изучение учебной и научной литературы, проработка лекционного и дополнительного материала и подготовка к обсуждению следующих вопросов:

1. Понятие коррупции.
2. Борьба с коррупцией в мире.
3. Борьба с коррупцией в России.

*Список литературы для изучения:*

1. Посохина А.В. Теория аудита: практикум: учеб. пособие / А.В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. Пермь, 2017. 127 с.

2. Горбатова Е.Ф. Внутренний контроль и аудит: учебное пособие / Е.Ф. Горбатова, Н.С. Узунова. Симферополь: Университет экономики и управления, 2017. 84 с. Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт].

3. Международные стандарты внутреннего аудита.

## **Темы рефератов-докладов по курсу «Внутренний аудит» и требования к ним**

1. Развитие внутреннего аудита в мире.
2. Развитие внутреннего аудита в России.
3. Взаимодействие внутреннего аудита и внутреннего контроля в организации.
4. Риски, оцениваемые внутренним аудитом.
5. Возможности внутреннего аудита.
6. Границы применения внутреннего аудита.
7. Внутренний аудит процесса снабжения.
8. Внутренний аудит процесса производства.
9. Внутренний аудит процесса реализации готовой продукции.
10. Внутренний аудит торговой деятельности.
11. Внутренний аудит процесса инвестирования.
12. Развитие методов и процедур внутреннего аудита в России.
13. Институт внутренних аудиторов: роль и функции.
14. Портрет внутреннего аудитора.
15. Законодательные основы внутреннего аудита в России.

### *Общие требования для написания рефератов-докладов*

1. Рефераты представляются преподавателю на проверку в электронном виде (в формате MS WORD – на флэшках или посылаются по электронной почте). Установки: поля – 2 см; шрифт Times New Roman; размер шрифта – 12 пт; интервал – 1,5; таблицы и рисунки приводятся в основном тексте реферата, шрифт таблиц и подписей к рисункам – 10 пт.; все рисунки должны быть в черно-белом исполнении; табличные рамки не должны выделяться жирной чертой; количество страниц – от 10 до 15.

2. Число авторов – 2 человека.

3. В конце реферата помещается список литературы, который оформляется в соответствии с ГОСТ и приводится в алфавитном порядке. Список литературы должен содержать не менее трех источников. При описании статей из журналов или сборников обязательно указываются страницы, на которых помещена статья (например: Бодров О.Г. Экономическая свобода в условиях неопределенности // Финансы и кредит. 2005. № 2. С. 37–43). При ссылке на литературный источник в тексте приводится порядковый номер работы в квадратных скобках (например, [2], [2; 3]). Если указывается страница (страницы), это оформляется следующим образом: [2, с. 312]; [3, с. 312–320]. При описании электронных ресурсов удаленного доступа (из сети Интернет) после электрон-



ного адреса необходимо в круглых скобках указать дату обращения к документу (дата обращения: 01.03.2009). На все приведенные в библиографическом списке источники должны быть ссылки в реферате, и наоборот.

4. В списке литературы должно быть не менее 7 источников.

5. Реферат должен быть написан научным языком. Изложение текста должно быть логически последовательным. Необходимое условие – применение в реферате **ДЕЙСТВУЮЩЕГО** законодательства (на момент написания реферата).

6. По реферату готовится презентация с докладом (общее время выступления 7–10 минут).

## Тесты по дисциплине «Внутренний аудит»

### Тест № 1

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг, это:	а) законы; б) правила; в) стандарты; г) постановления
2.	При определении существенности информации в бухгалтерской отчетности экономическим субъектом учитывается:	а) ее величина; б) характер; в) оба приведенных фактора
3.	В отчете о финансовых результатах экономического субъекта расходы, отражаемые при признании оценочных обязательств, представляются:	а) без учета доходов; б) за вычетом доходов, признаваемых при принятии к бухгалтерскому учету в качестве актива ожидаемых поступлений от встречных требований и требований к другим лицам
4.	С единственным участником ООО нет ни трудовых отношений, ни отношений в рамках гражданско-правового договора. Будет ли нарушением выдача такому участнику наличных денег под отчет?	а) да; б) нет, он ведь собственник ООО
5.	Организация является малым предприятием, ведет бухучет упрощенным способом. Один из покупателей длительное время не оплачивает товар, есть подозрения, что он вообще не выплатит свой долг. Надо ли организации создавать в бухгалтерском учете резерв сомнительных долгов?	а) да; б) нет, не надо
6.	В соответствии с трудовым договором и заключенным с ним договором о полной материальной ответственности на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении им трудовых обязанностей. Что из перечисленного ниже не от-	а) реальное уменьшение наличного имущества работодателя; б) реальное ухудшение состояния указанного имущества; в) необходимость для работодателя произвести затраты на восстановление имущества; г) необходимость для работодателя осуществить излишние выплаты на

	носится к прямому действительному ущербу, причиненному работодателю, который является основанием для возложения материальной ответственности на работника?	приобретение имущества, пришедшего в негодность по вине работника; д) выплата работодателем штрафа государственным органам за совершение работником действий, противоречивших законодательству РФ
7.	Работнику установлен ненормированный рабочий день, в связи с чем ему полагается дополнительный оплачиваемый отпуск в количестве 6 дней. Может ли он не брать сразу все дни отпуска, а разделить их на части?	а) нет, не может; б) да, может, но при условии, что работодатель не будет против разделения отпуска работника на части и, с учетом основного отпуска, хотя бы одна из его частей будет не менее 14 календарных дней
8.	Долгосрочный актив к продаже учитывается в составе:	а) внеоборотных активов; б) внеоборотных активов обособленно от других таких активов; в) оборотных активов; г) оборотных активов обособленно от других таких активов
9.	Организация возвращает беспроцентный заем участнику-физлицу. Должна ли она пробить чек?	а) да, должна; б) нет, чек на такую операцию не требуется
10.	Внутренний аудит – это:	а) систематическая независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления; б) это оценка правильности применения учетной политики организации; в) это оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением мнения в заключении аудитора
11.	Для обеспечения эффективности работы организации внутренний аудит должен	а) должен быть совмещен с процессом внутреннего контроля; б) должен быть независим от руководства аудируемого лица
12.	Внутренний аудит является	а) первой линией защиты; б) второй линией защиты; в) третьей линией защиты; г) четвертой линией защиты

13.	Бизнес-процесс – это (выберите наиболее точное определение)	а) ситуация на рынке, где работает компания; б) комплекс мероприятий, совокупность разных видов деятельности, направленных на создание максимально ценного для потребителя продукта (услуги), а также оптимизацию работы компании в целом; в) процесс ведения бизнеса посредством организации учета и контроля
14.	Не является разновидностью аудита:	а) налоговый аудит; б) управленческий аудит; в) контрольный аудит; г) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности
15.	Разрешается ли аудитору отходить от требований стандартов внутреннего аудита:	а) не разрешается; б) разрешается, регламентируя причины такого отхода; в) разрешается безоговорочно; г) нет правильного ответа
16.	К оборотным активам относятся (из перечисленных):	а) нематериальные активы; б) основные средства; в) основной капитал; г) денежные средства
17.	Вспомогательные счета бухгалтерского учета, остатки по которым не должны отражаться в бухгалтерском балансе, называются:	а) нематериальными активами; б) расчетными пассивами; в) забалансовыми счетами; г) контрарными счетами
17.	Формирование учетной политики организации возлагается на:	а) директора; б) учредителя; в) главного бухгалтера; г) аудитора
18.	Правила инвентаризации активов и обязательств распространяются на забалансовые счета?	а) нет; б) да; в) это основа учетной политики; г) это решение руководителя

## Тест № 2

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Внутренний аудит – это:	а) систематическая независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления; б) это оценка правильности применения учетной политики организации; в) это оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением мнения в заключении аудитора
2.	К оборотным активам относятся (из перечисленных):	а) нематериальные активы; б) основные средства; в) основной капитал; г) денежные средства
3.	При определении существенности информации в бухгалтерской отчетности экономическим субъектом учитывается:	а) ее величина; б) характер; в) оба приведенных фактора
4.	В отчете о финансовых результатах экономического субъекта расходы, отражаемые при признании оценочных обязательств, представляются:	а) без учета доходов; б) за вычетом доходов, признаваемых при принятии к бухгалтерскому учету в качестве актива ожидаемых поступлений от встречных требований и требований к другим лицам
5.	С единственным участником ООО нет ни трудовых отношений, ни отношений в рамках гражданско-правового договора. Будет ли нарушением выдача такому участнику наличных денег под отчет?	а) да; б) нет, он ведь собственник ООО
6.	Не является разновидностью аудита:	а) налоговый аудит; б) управленческий аудита; в) контрольный аудит; г) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.	Организация является малым предприятием, ведет бухгалтер упрощенным способом. Один из покупателей длительное время не оплачивает товар, есть подозрения, что он вообще не выплатит свой долг. Надо ли организации создавать в бухгалтерском учете резерв сомнительных долгов?	а) да; б) нет, не надо
8.	Документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг, это:	а) законы; б) правила; в) стандарты; г) постановления
9.	В соответствии с трудовым договором и заключенным с ним договором о полной материальной ответственности на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении им трудовых обязанностей. Что из перечисленного ниже не относится к прямому действительному ущербу, причиненному работодателю, который является основанием для возложения материальной ответственности на работника?	а) реальное уменьшение наличного имущества работодателя; б) реальное ухудшение состояния указанного имущества; в) необходимость для работодателя произвести затраты на восстановление имущества; г) необходимость для работодателя осуществить излишние выплаты на приобретение имущества, пришедшего в негодность по вине работника; д) выплата работодателем штрафа государственным органам за совершение работником действий, противоречащих законодательству РФ
10.	Работнику установлен ненормированный рабочий день, в связи с чем ему полагается дополнительный оплачиваемый отпуск в количестве 6 дней. Может ли он не брать сразу все дни отпуска, а разделить их на части?	а) нет, не может; б) да, может, но при условии, что работодатель не будет против разделения отпуска работника на части и, с учетом основного отпуска, хотя бы одна из его частей будет не менее 14 календарных дней
11.	Долгосрочный актив к продаже учитывается в составе:	а) внеоборотных активов; б) внеоборотных активов обособленно от других таких активов; в) оборотных активов; г) оборотных активов обособленно от других таких активов

12.	Организация возвращает беспроцентный заем участнику-физлицу. Должна ли она пробить чек?	а) да, должна; б) нет, чек на такую операцию не требуется
13.	Для обеспечения эффективности работы организации внутренний аудит должен	а) должен быть совмещен с процессов внутреннего контроля; б) должен быть независим от руководства аудируемого лица
14.	Внутренний аудит является	а) первой линией защиты; б) второй линией защиты в) третьей линией защиты; г) четвертой линией защиты
15.	Бизнес-процесс – это (выберите наиболее точное определение)	а) ситуация на рынке, где работает компания; б) комплекс мероприятий, совокупность разных видов деятельности, направленных на создание максимально ценного для потребителя продукта (услуги), а также оптимизацию работы компании в целом; в) процесс ведения бизнеса посредством организации учета и контроля
16.	Разрешается ли аудитору отходить от требований стандартов внутреннего аудита:	а) не разрешается; б) разрешается, регламентируя причины такого отхода; в) разрешается безоговорочно; г) нет правильного ответа
17.	Вспомогательные счета бухгалтерского учета, остатки по которым не должны отражаться в бухгалтерском балансе, называются	а) нематериальными активами; б) расчетными пассивами; в) забалансовыми счетами; г) контрарными счетами
18.	Цифровой непрерывный аудит	а) является новой технологией внутреннего аудита; б) является новой технологией бухгалтерского учета; в) не является новой технологией; г) является вариантом консалтинга
19.	Формирование учетной политики организации возлагается на:	а) директора; б) учредителя; в) главного бухгалтера; г) аудитора
20.	Правила инвентаризации активов и обязательств распространяются на забалансовые счета?	а) нет; б) да; в) это основа учетной политики; г) это решение руководителя

### Тест № 3

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Внутренний аудит – это:	а) это оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением мнения в заключении аудитора; б) систематическая независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления; в) это оценка правильности применения учетной политики организации
2.	К оборотным активам относятся (из перечисленных):	а) нематериальные активы; б) денежные средства; в) основные средства; г) основной капитал
3.	При определении существенности информации в бухгалтерской отчетности экономическим субъектом учитывается:	а) характер; б) оба приведенных фактора; в) ее величина
4.	В отчете о финансовых результатах экономического субъекта расходы, отражаемые при признании оценочных обязательств, представляются:	а) без учета доходов; б) за вычетом доходов, признаваемых при принятии к бухгалтерскому учету в качестве актива ожидаемых поступлений от встречных требований и требований к другим лицам
5.	С единственным участником ООО нет ни трудовых отношений, ни отношений в рамках гражданско-правового договора. Будет ли нарушением выдача такому участнику наличных денег под отчет?	а) да; б) нет, он ведь собственник ООО
6.	Не является разновидностью аудита:	а) налоговый аудит; б) управленческий аудита; в) контрольный аудит; г) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности



7.	Организация является малым предприятием, ведет бухгалтер упрощенным способом. Один из покупателей длительное время не оплачивает товар, есть подозрения, что он вообще не выплатит свой долг. Надо ли организации создавать в бухгалтерском учете резерв сомнительных долгов?	а) да; б) нет, не надо
8.	Документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг, это:	а) законы; б) правила; в) стандарты; г) постановления
9.	В соответствии с трудовым договором и заключенным с ним договором о полной материальной ответственности на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причиненный работодателю при исполнении им трудовых обязанностей. Что из перечисленного ниже не относится к прямому действительному ущербу, причиненному работодателю, который является основанием для возложения материальной ответственности на работника?	а) реальное уменьшение наличного имущества работодателя; б) реальное ухудшение состояния указанного имущества; в) необходимость для работодателя произвести затраты на восстановление имущества; г) необходимость для работодателя осуществить излишние выплаты на приобретение имущества, пришедшего в негодность по вине работника; д) выплата работодателем штрафа государственным органам за совершение работником действий, противоречивших законодательству РФ.
10.	Работнику установлен ненормированный рабочий день, в связи с чем ему полагается дополнительный оплачиваемый отпуск в количестве 6 дней. Может ли он не брать сразу все дни отпуска, а разделить их на части?	а) нет, не может; б) да, может, но при условии, что работодатель не будет против разделения отпуска работника на части и, с учетом основного отпуска, хотя бы одна из его частей будет не менее 14 календарных дней
11.	Долгосрочный актив к продаже учитывается в составе:	а) внеоборотных активов; б) внеоборотных активов обособленно от других таких активов; в) оборотных активов; г) оборотных активов обособленно от других таких активов

12.	Организация возвращает беспроцентный заем участнику-физлицу. Должна ли она пробить чек?	а) да, должна; б) нет, чек на такую операцию не требуется
13.	Для обеспечения эффективности работы организации внутренний аудит должен	а) должен быть совмещен с процессов внутреннего контроля; б) должен быть независим от руководства аудируемого лица
14.	Внутренний аудит является	а) первой линией защиты; б) второй линией защиты; в) третьей линией защиты; г) четвертой линией защиты
15.	Бизнес-процесс – это (выберите наиболее точное определение)	а) ситуация на рынке, где работает компания; б) комплекс мероприятий, совокупность разных видов деятельности, направленных на создание максимально ценного для потребителя продукта (услуги), а также оптимизацию работы компании в целом; в) процесс ведения бизнеса посредством организации учета и контроля
16.	Разрешается ли аудитору отходить от требований стандартов внутреннего аудита:	а) не разрешается; б) разрешается, регламентируя причины такого отхода; в) разрешается безоговорочно; г) нет правильного ответа
17.	Вспомогательные счета бухгалтерского учета, остатки по которым не должны отражаться в бухгалтерском балансе, называются	а) нематериальными активами; б) расчетными пассивами; в) забалансовыми счетами; г) контрарными счетами
18.	Цифровой непрерывный аудит	а) является новой технологией внутреннего аудита; б) является новой технологией бухгалтерского учета; в) не является новой технологией; г) является вариантом консалтинга
19.	Формирование учетной политики организации возлагается на:	а) директора; б) учредителя; в) главного бухгалтера; г) аудитора
20.	Правила инвентаризации активов и обязательств распространяются на забалансовые счета?	а) нет; б) да; в) это основа учетной политики; г) это решение руководителя

### Тест № 4

№	Вопрос	Варианты ответа
1.	Внутренний аудит является	а) первой линией защиты; б) второй линией защиты; в) третьей линией защиты; г) четвертой линией защиты
2.	Внутренний аудит – это:	а) это оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности с выражением мнения в заключении аудитора; б) систематическая независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления; в) это оценка правильности применения учетной политики организации
3.	К оборотным активам относятся (из перечисленных):	а) нематериальные активы; б) денежные средства; в) основные средства; г) основной капитал
4.	При определении существенности информации в бухгалтерской отчетности экономическим субъектом учитывается:	а) характер; б) оба приведенных фактора; в) ее величина
5.	В отчете о финансовых результатах экономического субъекта расходы, отражаемые при признании оценочных обязательств, представляются:	а) без учета доходов; б) за вычетом доходов, признаваемых при принятии к бухгалтерскому учету в качестве актива ожидаемых поступлений от встречных требований и требований к другим лицам
6.	С единственным участником ООО нет ни трудовых отношений, ни отношений в рамках гражданско-правового договора. Будет ли нарушением выдача такому участнику наличных денег под отчет?	а) да; б) нет, он ведь собственник ООО
7.	Не является разновидностью аудита:	а) налоговый аудит; б) управленческий аудита; в) контрольный аудит; г) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

8.	Организация является малым предприятием, ведет бухгалтер упрощенным способом. Один из покупателей длительное время не оплачивает товар, есть подозрения, что он вообще не выплатит свой долг. Надо ли организации создавать в бухгалтерском учете резерв сомнительных долгов?	а) да; б) нет, не надо
9.	Документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг, это:	а) законы; б) правила; в) стандарты; г) постановления
10.	Рабочие документы собственностью внутреннего аудитора	а) являются; б) не являются; в) они являются собственностью налоговых органов; г) они являются собственностью проверяемой организации
11.	Работнику установлен ненормированный рабочий день, в связи с чем ему полагается дополнительный оплачиваемый отпуск в количестве 6 дней. Может ли он не брать сразу все дни отпуска, а разделить их на части?	а) нет, не может; б) да, может, но при условии, что работодатель не будет против разделения отпуска работника на части и, с учетом основного отпуска, хотя бы одна из его частей будет не менее 14 календарных дней
12.	Долгосрочный актив к продаже учитывается в составе:	а) внеоборотных активов; б) внеоборотных активов обособленно от других таких активов; в) оборотных активов; г) оборотных активов обособленно от других таких активов
13.	Организация возвращает беспроцентный заем участнику-физлицу. Должна ли она пробить чек?	а) да, должна; б) нет, чек на такую операцию не требуется
14.	Для обеспечения эффективности работы организации внутренний аудит должен:	а) быть совмещен с процессом внутреннего контроля; б) быть независим от руководства аудируемого лица
15.	Бизнес-процесс – это (выберите наиболее точное определение):	а) ситуация на рынке, где работает компания; б) комплекс мероприятий, совокупность разных видов деятельности,

		направленных на создание максимально ценного для потребителя продукта (услуги), а также оптимизацию работы компании в целом; в) процесс ведения бизнеса посредством организации учета и контроля
16.	Разрешается ли аудитору отходить от требований стандартов внутреннего аудита:	а) не разрешается; б) разрешается, регламентируя причины такого отхода; в) разрешается безоговорочно; г) нет правильного ответа
17.	Вспомогательные счета бухгалтерского учета, остатки по которым не должны отражаться в бухгалтерском балансе, называются	а) нематериальными активами; б) расчетными пассивами; в) забалансовыми счетами; г) контрарными счетами
18.	Цифровой непрерывный аудит	а) является новой технологией внутреннего аудита; б) является новой технологией бухгалтерского учета; в) не является новой технологией; г) является вариантом консалтинга
19.	Формирование учетной политики организации возлагается на:	а) директора; б) учредителя; в) главного бухгалтера; г) аудитора
20.	Правила инвентаризации активов и обязательств распространяются на забалансовые счета?	а) нет; б) да; в) это основа учетной политики; г) это решение руководителя

## Вопросы по курсу «Внутренний аудит»

1. Отличия внутреннего аудита от внешнего.
2. Цели, задачи, особенности внутреннего аудита.
3. Объекты внутреннего аудита. Внутренний аудит как часть системы внутреннего контроля предприятия.
4. Регулирование внутреннего аудита.
5. Понятие стандартов внутреннего аудита.
6. Цели и задачи стандартов внутреннего аудита.
7. Содержание стандартов внутреннего аудита.
8. Подготовка плана аудита.
9. Проведение аудита.
10. Формирование отчетов аудитора.
11. Построение прогнозов.
12. Понятие процедуры внутреннего аудита.
13. Классификация методов внутреннего аудита. Оценка рисков внутреннего аудита.
14. Внутренний аудит сегментов деятельности.
15. Миссия организации в осуществлении основных видов деятельности.
16. Характеристика видов сегментов деятельности.
17. Внутренняя отчетность сегментов как источник информации при проведении выездного аудита.
18. Информационно-аналитическое обеспечение внутреннего аудита.
19. Методические подходы к организации внутреннего аудита бизнес-процессов. Внутренний аудит капитальных вложений.
20. Внутренний аудит процессов снабжения и хранения материально-производственных запасов.
21. Внутренний аудит процесса производства.
22. Внутренний аудит цикла продаж и получения выручки.
23. Внутренний аудит расчетов.
24. Понятие, признаки и последствия коррупции.
25. Основы противодействия коррупции.
26. Меры по предотвращению коррупции.

**Регулирование Внутреннего аудита.  
Справочные данные по нормативно-правовым документам<sup>55</sup>.**

**1. Документы межгосударственных организаций**

<b>1.1. ИНТОСАИ</b>	
Лимская декларация руководящих органов контроля ИНТОСАИ	Принята в г. Лима, 17–26 октября 1977 г.
Этический кодекс ИНТОСАИ для аудиторов в государственном секторе	Принят в г. Монтевидео, 9–14 ноября 1998 г.
Руководящие документы ИНТОСАИ	Подборка документов размещена на сайте Счетной Палаты РФ
<b>1.2. ИСО</b>	
Международный стандарт ИСО 19011:2018 «Руководящие указания по аудиту систем менеджмента»	Официальный перевод на русский язык подготовлен Техническим комитетом по стандартизации 079 «Оценка соответствия» (ТК 079) при поддержке Росаккредитации. Зарегистрирован ФГУП «Стандартинформ» 17.06.2020. Соответствующий национальный стандарт находится в процессе подготовки
Международный стандарт ИСО 19011:2011 «Руководящие указания по аудиту систем менеджмента»	Национальный стандарт ГОСТ Р ИСО 19011-2012, приказ Росстандарта от 19.07.2012 № 196-ст
Международный стандарт ИСО 17000:2004 «Оценка соответствия. Словарь и общие принципы»	Национальный стандарт ГОСТ ИСО/МЭК 17000-2012, приказ Росстандарта от 25.01.2012 № 1962-ст
Межгосударственный стандарт ГОСТ ISO 9000-2011 «Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь»	Введен в действие в качестве национального стандарта Приказом Росстандарта от 22.12.2011 № 1574-ст

<sup>55</sup> [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/legislation/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/legislation/) (дата обращения 22.06.2021)

Международный стандарт ИСО 9004:2009 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества»	Введен в действие в качестве национального стандарта Приказом Росстандарта от 23.11.2010 № 501-ст
Международный стандарт ИСО 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство»	Введен в действие в качестве национального стандарта Приказом Росстандарта от 21.12.2010 № 883-ст
Внутренний аудит в системе менеджмента качества (ISO/TS 9002:2016 «Системы менеджмента качества. Руководство по применению ИСО 9001:2015»)	Национальный стандарт ГОСТ Р 57189-2016/ISO/TS 9002:2016, приказ Росстандарта от 25.10.2016 № 1499-ст
Требования к организации системы менеджмента в лабораториях (раздел 8 ГОСТ ИСО «Общие требования к компетентности испытательных и калибровочных лабораторий»)	Приказ Росстандарта от 15.07.2019 № 385-ст. Межгосударственный стандарт ГОСТ ISO/IEC 17025-2019
<b>1.3. Регуляторы в финансовой сфере</b>	
Управление рисками и внутренний контроль в корпоративном управлении банка	Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», октябрь 2010 г. (письмо ЦБ РФ от 06.02.2012 № 14-Т)
Внутренний и внешний аудит в банках	Документы Базельского комитета по банковскому надзору (письмо ЦБ РФ от 13.05.2002 № 59-Т)
Система внутреннего контроля в банках	Документ Базельского комитета по банковскому надзору, сентябрь 1998 г., (письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 № 87-Т)
Комплаенс и комплаенс-функция в банках (организация работы службы внутреннего контроля (комплаенс-службы))	Документ Базельского комитета по банковскому надзору, апрель 2005 г., (письмо ЦБ РФ от 02.11.2007 № 173-Т)
Принцип страхования № 7 «Корпоративное управление»	Документ Международной ассоциации страховых надзоров (письмо Банка России от 10.08.2016 № ИН-015-53/60)



<b>2. Федеральные законы</b>	
Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит в публичном обществе	Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 (ред. от 19.07.2018)
Полномочия высшего регулятивного органа в России в сфере корпоративных отношений в АО	ст. 4, Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России)
Организация внутреннего контроля в хозяйственной жизни экономического субъекта	Статья 19 Федерального закона О бухгалтерском учете № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013)
Внутренний финансовый аудит в системе госфинконтроля	Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 02.08.2019)
Информация о системе внутреннего контроля при проведении налогового мониторинга	Глава 14.7 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая)
Внутренний контроль и внутренний аудит профессионального участника рынка ценных бумаг	Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ
Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Федеральный закон № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ред. от 28.12.2013)
Внутренний контроль и внутренний аудит в коммерческом банке	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. 2013 г.) «О банках и банковской деятельности»
Внутренний контроль и внутренний аудит страховщика	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. 2013 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Внутренний аудит в ЦБ РФ	Статья 95 Глава 15 Закона о Центральном банке РФ
Внутренний аудит в Агентстве по страхованию вкладов	Статья 25 Закона о страховании вкладов физических лиц в банках
Внутренний аудит в Банке Развития	Статья 8 Закона о Банке Развития (Внешэкономбанке)

Внутренний аудит в Росавтодоре	Статья 20 Закона о государственной компании Росавтодор
Внутренний аудит в Росатоме	Статья 32 Закона о государственной корпорации Росатом
Внутренний аудит в Роскосмосе	Статья 32 Закона о государственной корпорации по космической деятельности «Роскосмос»
Взаимодействие Счетной палаты РФ с подразделениями внутреннего аудита	Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О Счетной палате Российской Федерации»
Организация ревизионной работы в сельскохозяйственной кооперации	Федеральный закон № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
<b>3. Организация внутреннего контроля в хозяйствующих субъектах</b>	
<b>3.1. Документы Правительства РФ</b>	
Задачи по совершенствованию корпоративного управления, предусмотренные государственной программой Российской Федерации «Управление федеральным имуществом»	Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 327 (ред. от 31.03.2017)
Меры по совершенствованию методологической базы осуществления внутреннего государственного (муниципального) контроля (в составе государственной программы «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков»)	Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 320 (ред. от 30.03.2017)
Планируемые меры по развитию систем внутреннего контроля и аудита (в составе Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 г.)	Программа утверждена распоряжением Правительства РФ от 30.12.2013 № 2593-р

Планируемые Правительством РФ меры по законодательному закреплению организации внутреннего аудита и системы внутреннего контроля и управления рисками	В рамках Плана мероприятий («дорожной карты») «Совершенствование корпоративного управления» (утв. распоряжением Правительства РФ от 25.06.2016 № 1315-Р)
Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»	Введено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405 (в ред. от 27.01.2011)
Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»	Введено Постановлением Правительства РФ от 25.08.2006 № 523
<b>3.2. Документы других органов власти и регулирования</b>	
Кодекс корпоративного управления	Письмо ЦБ РФ от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» (одобрен Правительством РФ 13.02.2014, Советом директоров ЦБ РФ 21.03.2014)
Рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров по аудиту в публичных акционерных обществах	Письмо ЦБ РФ от 01.10.2020 № ИН-06-28/143
Профессиональный стандарт «Внутренний аудитор»	Утвержден Приказом Минтруда РФ от 24.06.2015 № 398н
Раскрытие эмитентами эмиссионных ценных бумаг информации о системе управления рисками и внутреннего контроля	Положение ЦБ РФ от 30.12.2014 № 454-П (ред. от 01.04.2016)
Сведения о работе внутреннего аудита в раскрываемой кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	Указание Банка России от 01.04.2014 № 3223-У (выдержка) (утратило силу в связи с введением 4662-У)

Рекомендуемые положения о совете директоров и о комитетах совета директоров	Письмо Банка России от 15.09.2016 № ИН-015-52/66
Рекомендации ЦБ РФ о подготовке отчета о соблюдении Кодекса корпоративного управления (в части системы управления рисками и внутреннего контроля)	Письмо Банка России от 17.02.2016 № ИН-06-52/8
Международный стандарт аудита (МСА) 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»	Утвержден приказом Минфина РФ от 24.10.2016 № 192н
Международный стандарт аудита (МСА) 610 (пересмотренный, 2013 г.) «Использование работы внутренних аудиторов»	Утвержден приказом Минфина РФ от 24.10.2016 № 192н
Разъяснение Минфина о работе комитета по аудиту с внешним аудитором общества	Письмо Минфина России от 07.08.2018 № ИС-аудит-24
Рекомендации Минфина РФ по организации и осуществлению внутреннего контроля	Документ № ПЗ-11/2013, письмо МФ РФ от 25.12.2013 № 07-04-15/57289
Изучение системы внутреннего контроля и работы внутреннего аудита при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций	Методические рекомендации, одобренные Рабочим органом Совета по аудиторской деятельности Минфина РФ 06.02.2018 (протокол № 76)
Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции	Подготовлены Минтруда РФ, ноябрь 2013 г. (в ред. от 08.04.2014)
Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах	Положение ЦБ РФ № 242-П от 16.12.2003 (в ред. от 24.04.2014)

Требования к корпоративному управлению эмитентов ценных бумаг, включенных в котировальный список	Положение ЦБ РФ от 24.02.2016 № 534-П
Методика проверки системы внутреннего контроля в кредитной организации	Методические рекомендации Банка России от 18.12.2017 № 32-МР
Концепция организации системы внутреннего контроля для не кредитных финансовых организаций	Утверждена Банком России, октябрь 2017 г.
Требования к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг	Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У
Особенности организации системы управления рисками в негосударственном пенсионном фонде	Указание Банка России от 4.07.2016 № 4060-У
Требования к организации внутреннего контроля в рейтинговом агентстве	Указание Банка России от 21.06.2016 № 4049-у
Требования к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита	Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739-У
Требования к организации внутреннего контроля организатором торговли	Указание Банка России от 7.05.2018 № 4792-у
Требования к корпоративному управлению эмитентов акций и облигаций, включенных в котировальный список	Приложения 3 и 7 к Порядку допуска ценных бумаг к организованным торгам, утвержденному приказом ФСФР России от 30.07.2013 № 13-62/пз-н
Квалификационные требования к руководителям служб управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У
Аудит информационной безопасности в российских банках	Стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.1-2007 (Распоряжение Банка России от 28.04.2007 № Р-345)

Правила независимости внешних аудиторов при оказании услуг, связанных с внутренним аудитом	Одобрены Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012, протокол № 6 (в ред. от 27.06.2018)
Методические рекомендации по организации проверочной деятельности ревизионных комиссий акционерных обществ с госучастием	Утверждены Приказом Росимущества от 26.08.2013 № 254
Перечень рекомендуемых компетенций для членов ревизионных комиссий (ревизоров) акционерных обществ с госучастием	Утвержден Приказом Росимущества от 07.10.2013 № 310
Методические рекомендации по организации работы комитетов по аудиту советов директоров акционерных обществ	Утверждены приказом Росимущества от 20.03.2014 № 86
Методические рекомендации по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с госучастием	Утверждены приказом Росимущества от 04.07.2014 № 249
Методические рекомендации по построению функции внутреннего аудита в холдинговых структурах с госучастием	Утверждены приказом Росимущества от 03.09.2014 № 330
Методические указания Росимущества по подготовке положения о внутреннем аудите	Разработаны в соответствии с поручением Президента РФ от 09.12.2014 № Пр-3013, поручением Правительства РФ от 23.03.2015 № ИШ-П13-1818
Методические рекомендации по организации процессов управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции	Утверждены приказом Росимущества от 02.03.2016 № 80
Методические указания Росимущества по подготовке положения о системе управления рисками	Разработаны в соответствии с поручением Президента РФ от 09.12.2014 № Пр-3013, поручением Правительства РФ от 23.03.2015 № ИШ-П13-1818
Требования к описанию системы внутреннего контроля при проведении налогового мониторинга	Приказ ФНС РФ от 21.04.2017 № ММВ-7-15/323@

Требования к организации системы внутреннего контроля	Приказ ФНС РФ от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@
Внутренний контроль качества и безопасности медицинской деятельности	Приказ Министерства здравоохранения РФ от 7.06.2019 № 381н
Требования к организации и проведению внутреннего контроля качества и безопасности медицинской деятельности	Разработаны ФГБУ «ЦМИКЭЭ» Росздравнадзора. Опубликовано в «Вестник Росздравнадзора. Выпуск № 4 / 2017
Методические рекомендации по организации внутреннего контроля соблюдения трудового законодательства	Письмо Роструда от 07.03.2018 № 837-ТЗ
Методические рекомендации по организации внутреннего контроля соблюдения антимонопольного законодательства, законодательства о ГОЗ и госзакупках	Подготовлены ФАС России. Утверждены Распоряжением Правительства РФ от 26.04.2017 № 795-Р
<b>4. Внутренний контроль, внутренний аудит в государственных органах</b>	
Указ Президента РФ об организации системы мер по обеспечению государственного финансового контроля	Указ Президента РФ от 25.07.1996 № 1095 (ред. от 18.07.2001)
Планируемые меры по развитию внутреннего финансового контроля в бюджетной сфере (в составе Концепции повышения эффективности бюджетных расходов в 2019–24 гг.)	Концепция утверждена Правительством РФ (распоряжение от 31.01.2019. № 117-р)
Правила осуществления внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита	Утверждены Постановлением Правительства РФ от 17.03.2014 № 193 (в ред. от 24.03.2018)
Правила осуществления внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита	Утверждены Постановлением Правительства РФ от 17.03.2014 № 193 (в ред. от 14.04.2015)

Персональная ответственность руководителя ФОИВ за организацию внутреннего финансового аудита	п.1.10 Типового регламента внутренней организации федеральных органов исполнительной власти, утв. Постановлением Правительства РФ от 28.07.2005 № 452 (ред. от 11.02.2017)
Методические рекомендации по созданию и организации в ФОИВ системы внутреннего обеспечения соответствия требованиям антимонопольного законодательства	Утверждены распоряжением Правительства РФ от 18.10.2018 № 2258-р
Методика внешней оценки качества внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита	Письмо Минфина РФ от 29.12.2015 № 02-11-05/77284
Планируемые Счетной палатой РФ меры по разработке стандартов внутреннего аудита с учетом лучшей мировой практики	Стратегия утверждена Коллегией Счетной палаты РФ 24.12.2013
Требования к деятельности по осуществлению государственного финансового контроля	Приказ Минфина РФ от 25.12.2008 № 146н
Методические рекомендации Минфина РФ по осуществлению внутреннего финансового аудита	Утверждены приказом Минфина РФ от 30.12.2016 № 822
Методические рекомендации по осуществлению внутреннего финансового контроля	Приказ Министерства финансов РФ от 07.09.2016 № 356
Порядок проведения анализа осуществления внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита	Приказ Федерального казначейства РФ от 23.06.2017 № 16н
Стандарт внешнего государственного аудита (контроля) "Проверка и анализ эффективности внутреннего финансового аудита"	СГА 311 (новая редакция), утвержден постановлением Коллегии Счетной палаты РФ от 27.04.2017 г. № 4ПК
Положение о внутреннем контроле и внутреннем аудите в Федеральном Казначействе РФ	Утверждено Приказом Федерального казначейства от 16.10.2014 № 240



Стандарты внутреннего контроля и внутреннего аудита Федерального Казначейства РФ	Приказ Казначейства РФ от 29.06.2011 № 253 (ред. 14.11.2013)
Регламент Росфиннадзора по осуществлению контроля за соблюдением законодательства при использовании бюджетных средств	Утвержден Приказом МФ РФ от 4.09.2007 № 75н (ред. от 04.10.2010)
Положение о внутреннем финансовом аудите Федеральной службы по труду и занятости и ее территориальных органов	Утверждено Приказом Роструда от 24.06.2008 № 118
Внутренний аудит системы менеджмента качества в антимонопольной службе	Приказ ФАС России от 18.10.2012 № 642 (ред. от 23.12.2013)
Регламент проведения внутреннего финансового аудита Федеральной налоговой службы	Утвержден приказом ФНС РФ от 15.02.2012 № ММВ-7-5/86@
Регламент проведения внутреннего аудита налоговых органов	Утвержден приказом ФНС России от 14.06.2011 № ММВ-7-10/371@ (в ред. от 19.03.2013)
Положение об осуществлении Минюстом России внутреннего финансового аудита	Утверждено приказом Минюста России от 29.01.2015 № 12
Внутренний финансовый аудит в Федеральной службе безопасности	Приказ ФСБ России от 20.12.2016 № 782
Внутренний финансовый контроль в Управлении делами Президента РФ	Приказ Управления делами Президента РФ от 31.01.2017 № 39
Внутренний финансовый аудит в Росимуществе	Приказ Росимущества от 09.10.2017 № 321
<b>5. Законодательство в странах бывшего СССР</b>	
Модельный закон «О внутреннем аудите в организациях государственного сектора»	Принят Межпарламентской Ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств, Постановление от 16.04.2015 № 42-13
Закон Азербайджанской Республики «О внутреннем аудите»	Принят 22.05.2007, № 332-IIIQ

Закон Кыргызской Республики «О внутреннем аудите»	Принят 26.01.2009, № 25 (в ред. от 07.02.2014)
Закон Республики Таджикистан «О внутреннем аудите в государственном секторе»	Принят 21.07.2010, № 631
Требования Центрального банка Республики Узбекистан к внутреннему аудиту коммерческих банков	Постановление Правления ЦБ РУ от 13.03.2004 № 571 (6/12), в ред. от 29.12.2005)
Рекомендации Центрального банка Республики Узбекистан к организации внутреннего контроля в коммерческих банках	Документ ЦБ РУ от 04.07.1998 № 404
Национальные стандарты внутреннего аудита в Республике Молдова	Приказ Министерства финансов Республики Молдова от 12.10.2012 № 113
Внутренний аудит в системе финансового контроля в государственных органах Казахстана	Закон Республики Казахстан «О государственном аудите и финансовом контроле» от 12.11.2015 № 392-V
Система внутреннего контроля, внутренний аудит в кредитных организациях Республики Беларусь	Инструкция об организации системы внутреннего контроля в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах. (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 № 625)
Минимальные требования к организации систем управления рисками, внутреннего контроля в банках Республики Казахстан	Приложение 2 к Правилам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26.02.2014 № 29)
Типовой кодекс корпоративного управления в контролируемых государством акционерных обществах, за исключением Фонда национального благосостояния (Республика Казахстан)	Приказ Министра национальной экономики Республики Казахстан от 05.10.2018 № 21

### Укрупненные виды рисков

(Дано по сборнику: Иванова Т.Н. Внутренний аудит системы внутреннего контроля. Материалы по Программе подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров. 2014. С. 178–179).

Международная ассоциация специалистов по управлению рисками «Generally Accepted Risk Principles» («Общепринятые принципы управления риском») выделяет следующие укрупненные виды рисков присущие различным организационно-правовым формам организаций и направлениям их бизнеса (первый этап работы).

#### 1. Кредитный риск

Подробно понятие кредитного риска и требования к раскрытию информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности дано в п. 7 ПЗ – 9/2012. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). В частности, раскрывается информация о сомнительной (в том числе просроченной) дебиторской задолженности, об обесценившихся предоставленных займах, о приведенной стоимости долговых финансовых вложений и дебиторской задолженности на отчетную дату и об их справедливой стоимости, если она отличается от приведенной стоимости и практически определима. Раскрывается также информация о положении дебитора – его дееспособности (для заемщиков – физических лиц), правоспособности, деловой репутации, наличии или отсутствии полученного обеспечения, финансовом состоянии дебитора на отчетную дату (даты), его способность получать доходы в будущем, возможностях привлечения дополнительного финансирования, о суммах выданных поручительств (с учетом финансового положения лица, за которое поручилась организация, вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством организации обязательства). Обособленно приводится максимальный размер потенциального кредитного риска и методика его определения.

#### 2. Рыночный риск

Рыночные риски (п. 6 ПЗ – 9/2012) связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют. Организация анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату, с отражением эффекта, который оказали бы на прибыль (убытки) и капитал организации изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска.

Обособленно анализируются риски, связанные с переданными активами (например, по сделкам РЕПО, по опционам, выписанным или купленным на переданные активы, по переданным векселям, по которым у организации имеется солидарная ответственность). Обособленно раскрывается также информация о хеджировании указанных рисков.

3. Риск концентрации портфеля ценных бумаг (на одном продукте, сегменте, финансовом инструменте);

4. Риск ликвидности

Риск ликвидности (п. 8 ПЗ – 9/2012) связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др. Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей). Например, могут выделяться следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет. При этом, если у контрагента имеется право выбора срока оплаты, обязательство включается во временной интервал, исходя из наиболее ранней даты, на которую у организации может быть истребован платеж. Например, финансовое обязательство, которое организация должна погасить по первому требованию, включается в самый ранний временной интервал.

5. Операционный риск (комплекс неблагоприятных событий, начиная с технологических сбоев и заканчивая человеческим фактором, включая мошенничество);

6. Риск бизнес – события (например, осуществление процесса продаж по неверной маркетинговой оценке спроса на рынке на продукцию);

7. По масштабам последствий (допустимые, критические, катастрофические);

8. По месту появления (внутренние и внешние по отношению к организации);

9. По уровню возникновения (отдельное рабочее место или сотрудник, структурное подразделение, организация в целом, отрасль, регион, страна, глобальные риски);

10. По сфере происхождения (природно-экологические, демографические, социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые, инновационные);

11. По причинам возникновения (неопределенность перспектив, недостаток информации, человеческий фактор);

12. По природе объектов, подверженных риску (собственность, доходы, жизнь и здоровье людей, гражданская ответственность).

Приложение к письму Банка России от 01.10.2020 N ИН-06-28/143

### **РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, РАБОТЫ КОМИТЕТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ПО АУДИТУ В ПУБЛИЧНЫХ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ<sup>56</sup> (выдержки)**

#### **Введение**

Настоящие рекомендации по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах (далее – Рекомендации) подготовлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и основаны на принципах и положениях Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (далее – Кодекс корпоративного управления).

#### **Глоссарий**

В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и определения:

**Риск** – влияние неопределенности на достижение поставленных целей Общества.

**Риск-аппетит** (приемлемая величина риска) – виды и величина рисков в широком смысле, которые Общество готово принять в процессе реализации своих целей.

**Система управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК)** – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Обществом для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Общества, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, устава и внутренних документов Общества, своевременной подготовки достоверной отчетности.

**Внутренний контроль** – процесс, осуществляемый советом директоров, исполнительными органами и работниками Общества на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Общество обеспечивает:

---

<sup>56</sup> Документ предоставлен КонсультантПлюс

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;
- достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;
- соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Общества.

Управление рисками – любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия или действия, которые направлены на изменение риска.

Портфель рисков – агрегированная информация о распределении всей совокупности рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

Профиль рисков – агрегированная информация о распределении отдельной категории (вида, типа и т. д.) рисков по бизнес-процессам, видам деятельности, уровням принятия решения и (или) иным критериям.

## **Глава 1. Основные положения об управлении рисками, внутреннем контроле, внутреннем аудите**

Деятельность любого Общества как хозяйствующего субъекта сопряжена с теми или иными рисками, влияющими на реализацию Обществом принятой стратегии, достижение поставленных целей и эффективности деятельности Общества в целом. Согласно ст. 87.1 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в Обществе должны быть организованы управление рисками и внутренний контроль, а для оценки их надежности и эффективности должен осуществляться внутренний аудит.

Для обеспечения надежного и эффективного управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется рассматривать управление рисками и внутренний контроль в контексте единой интегрированной в бизнес-процессы Общества системы управления рисками и внутреннего контроля (СУРиВК), поскольку:

- внутренний контроль направлен на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Общества в области операционной деятельности, подготовки отчетности и соблюдения всех обязательств Общества, для чего предполагает организацию управления рисками в первую очередь на процессном и операционном (транзакционном) уровнях деятельности;

- управление рисками направлено на повышение эффективности деятельности Общества в целом в результате интеграции управления рисками с процессами стратегического планирования, бизнес-планирования и принятия управленческих решений. Организация управления рисками начинается со стратегического уровня управления Обществом, предопределяя условия организации внутреннего контроля (в том числе через установление риск-аппетита, каскадирование целей и связанных с ними рисков).

СУРиВК, учитывая ее направленность на поддержку достижения поставленных перед Обществом целей, а также обеспечение объективного, справедли-

ливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах развития Общества, целостности и прозрачности отчетности Общества, разумности и приемлемости принимаемых Обществом рисков, является одним из ключевых элементов корпоративного управления.

...

## Глава 2. Организация управления рисками и внутреннего контроля

### 2.1. Компоненты управления рисками и внутреннего контроля

Согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Управление рисками организации. Интеграция со стратегией и эффективностью деятельности» (2017 г.) к компонентам управления рисками относятся:

- корпоративное управление и культура;
- стратегия и постановка целей;
- эффективность деятельности;
- анализ и пересмотр;
- информация, коммуникация и отчетность.

#### *Корпоративное управление и культура*

Корпоративное управление и культура может рассматриваться в качестве основы управления рисками, где исходным этапом является формирование культуры управления рисками (риск-ориентированной культуры), отражающей основные ценности Общества, желаемое поведение в отношении управления рисками и важность понимания риска. Органы управления Общества призваны формировать поведенческую среду, демонстрировать приверженность основным ценностям Общества, подходам к управлению рисками при принятии решений, осуществлять надзорные функции за управлением рисками.



### *Стратегия и постановка целей*

При определении стратегии и постановке целей деятельности Общества совету директоров рекомендуется учитывать внешние и внутренние факторы, которые могут повлечь за собой риски, а риск-аппетит совету директоров рекомендуется устанавливать во взаимосвязи со стратегией Общества и отдельными направлениями (проектами) Общества.

### *Эффективность деятельности*

Обществу рекомендуется выявлять, оценивать и проводить анализ рисков, которые могут повлиять на способность Общества реализовать свою стратегию и достичь поставленных целей. Для этого в Обществе рекомендуется проводить анализ портфеля и профилей рисков, приоритизировать риски по уровню их возможного влияния (существенности) с учетом установленного риск-аппетита, и на основе проведенной работы осуществлять выбор стратегии/метода управления риском.

### *Анализ и пересмотр*

Обществу рекомендуется проводить анализ практики управления рисками, с тем чтобы оценить, насколько она способствует реализации стратегии Общества и достижению поставленных целей, а также для определения направлений совершенствования управления рисками и внутреннего контроля.

### *Информация, коммуникация и отчетность*

Для результативного управления рисками Обществу рекомендуется получать информацию как из внешних, так и из внутренних источников, в том числе настолько, насколько это возможно, использовать ресурсы своих информационных систем для организации, обеспечения, осуществления управления рисками. На основе полученной информации рекомендуется осуществлять подготовку отчетности о рисках, культуре и эффективности деятельности Общества и вынесение ее на рассмотрение и утверждение советом директоров, а также доведение ее до всех заинтересованных сторон. Полученную информацию также рекомендуется использовать для прогнозирования ситуаций, которые могут помешать реализации стратегии и достижению целей Общества.

Надлежащее функционирование каждого из компонентов управления рисками способствует повышению устойчивости организации, а именно, помогает выявлять не только факторы риска, но и изменения (возможности), которые могут оказать влияние на результаты деятельности организации, и определять необходимость внесения изменений в стратегию.

Согласно концепции Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэя COSO «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (2013 г.) к компонентам внутреннего контроля относятся:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- контрольные процедуры (средства контроля);



- информация и коммуникации;
- мониторинг (процедуры мониторинга).

#### *Контрольная среда*

Контрольная среда – совокупность стандартов, процессов и действий исполнительных органов, направленных на установление и поддержание эффективного функционирования внутреннего контроля в Обществе, а также понимание его важности на всех уровнях управления для достижения поставленных целей. Формирование контрольной среды предопределено корпоративной культурой в Обществе и стилем принятия решений органами управления Общества. Наиболее эффективной является контрольная среда, при которой органы управления подчеркивают важность внутреннего контроля, а работники понимают значение внутреннего контроля и готовы участвовать в нем.

#### *Оценка рисков*

В основе эффективного внутреннего контроля лежит риск-ориентированный подход, который подразумевает концентрацию усилий и инициатив по построению и совершенствованию внутреннего контроля, в первую очередь, в областях деятельности Общества, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков. Для этого Обществу рекомендуется выявлять, оценивать и анализировать риски, которые могут повлиять на деятельности Общества и достижение поставленных целей.

#### *Контрольные процедуры (средства контроля)*

Обществу рекомендуется выбирать, разрабатывать и применять контрольные процедуры, направленные на снижение рисков, препятствующих достижению его целей. Контрольные процедуры являются одним из основных видов воздействия на риск и представляют собой мероприятия, действия работников Общества и (или) операции информационных систем, осуществляемые на различных уровнях организационной структуры Общества и направленные на уменьшение вероятности реализации риска и (или) минимизацию величины риска как угрозы.

#### *Информация и коммуникации*

Обществу рекомендуется внедрять эффективные средства обмена информацией и информационные технологии, которые позволяют создать условия для эффективной реализации управленческих функций, дают возможность органам управления и работникам принимать своевременные и обоснованные решения, выполнять свои должностные обязанности, в том числе в области управления рисками и внутреннего контроля. Обществу рекомендуется обеспечивать создание эффективных каналов обмена информацией, включая вертикальное и горизонтальное взаимодействие между участниками системы управления рисками и внутреннего контроля, а также взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами.

### *Мониторинг (процедуры мониторинга)*

Обществу рекомендуется осуществлять мониторинг (как постоянный/текущий, так и периодический либо комбинированный) средств контроля с тем, чтобы удостовериться в их наличии в Обществе и надлежащем функционировании.

Таким образом, внутренний контроль позволяет Обществу фокусироваться на достижении поставленных целей, соблюдая при этом требования законодательства Российской Федерации и внутренних документов, а интеграция с управлением рисками обеспечивает реализацию риск-ориентированного подхода при принятии управленческих решений на всех уровнях управления.

В случае формирования в Обществе обособленных (отдельно функционирующих, в том числе исторически сложившихся) системы внутреннего контроля и системы управления рисками совету директоров Общества рекомендуется рассмотреть целесообразность интеграции систем в целях формирования единой СУРиВК с учетом масштаба, вида и специфики деятельности Общества, оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, фактов превышения риск-аппетита, инцидентов управления рисками, рекомендаций внутреннего и (или) внешнего аудитора Общества.

## **2.2. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля**

Организация управления рисками и внутреннего контроля зависит от масштаба, вида и специфики деятельности Общества, а также от реализуемой модели корпоративного управления.

Созданию эффективной СУРиВК независимо от масштаба, вида и специфики деятельности Общества способствует следование следующим рекомендациям:

- интеграция со стратегией, миссией и целями Общества;
- определение роли каждого из органов управления и подразделений Общества в области управления рисками и внутреннего контроля;
- информированный и вовлеченный в деятельность Общества совет директоров;
- четкое определение ролей и функций комитетов совета директоров в области управления рисками и внутреннего контроля;
- привлечение квалифицированных руководителей, ответственных за организацию и осуществление управления рисками и внутренний контроль;
- понимание каждым работником Общества в рамках функционального направления деятельности рисков (включая как угрозы, так и возможности), обязанностей и ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля, вовлечение в процесс управления рисками и внутренний контроль;

- использование единой терминологии для обеспечения единого понимания всех аспектов управления рисками и внутреннего контроля в масштабах деятельности Общества;
  - честное и объективное раскрытие информации о реализовавшихся рисках;
  - доведение до сведения всех органов управления Общества информации по вопросам управления рисками и внутреннего контроля;
  - повышение квалификации, уровня знаний у работников Общества в области управления рисками и внутреннего контроля;
  - наличие отдельных каналов коммуникации для передачи информации о нарушениях в области управления рисками и внутреннего контроля;
  - совершенствование подходов к организации и осуществлению управления рисками и внутреннего контроля с учетом изменений внешней и внутренней среды;
  - обеспечение независимости внутреннего аудита.
- ...

### **2.3. Ограничения системы управления рисками и внутреннего контроля**

Следует иметь в виду, что СУРиВК способна обеспечить разумную (не абсолютную) уверенность в достижении целей Общества, в связи с определенными ограничениями функционирования. Разумная уверенность при этом не подразумевает, что в СУРиВК будут происходить масштабные и (или) существенные сбои, а уровень подверженности ограничениям зависит в том числе от уровня развития СУРиВК в Обществе. Тем не менее в силу неотъемлемого характера ряда ограничений СУРиВК не может предоставить гарантии того, что, например, неподконтрольные события, ошибки или внештатные инциденты никогда не возникнут.

Несмотря на объективный характер ограничений СУРиВК, при разработке мероприятий по воздействию на риски Обществу рекомендуется минимизировать вероятность реализации и влияние рисков до приемлемого уровня. Кроме того, наличие таких ограничений не снимает ответственности за неэффективность организации управления рисками с лиц, ответственных в Обществе за организацию СУРиВК, в рамках их полномочий.

К ограничениям СУРиВК могут быть отнесены:

- особенности организации корпоративного управления в Обществе.

СУРиВК является одним из элементов корпоративного управления. При этом ряд вопросов корпоративного управления выходит за рамки СУРиВК, но оказывает непосредственное влияние на ее функционирование. Неэффективные процессы разработки стратегии и (или) постановки целей, неэффективная рабо-

та совета директоров и (или) исполнительных органов ограничивают возможности СУРиВК;

– субъективность суждения.

Решения в отношении рисков принимаются на основе человеческого суждения, с учетом временных ограничений, на основе имеющейся в распоряжении информации, подверженной искажению со стороны работников и в условиях внутреннего и внешнего давления (сроков, требований, высоких ключевых показателей эффективности);

– внешние события.

СУРиВК не способна обеспечить разумную уверенность в достижении целей, когда внешние события могут оказать значительное воздействие на достижение целей и это воздействие не может быть уменьшено до приемлемого уровня. В этих ситуациях СУРиВК может лишь обеспечить разумную уверенность в том, что Общество осведомлено о прогрессе или отсутствии такового в достижении таких целей;

– сбои СУРиВК.

Сбои могут быть вызваны различными факторами, в том числе неверным толкованием участниками СУРиВК внутренних документов, законодательства Российской Федерации, требований регулирующих органов, условий договоров; ошибками работников, в том числе по причине небрежности, недостаточной компетентности; невозможностью полного устранения риска несовершенства процессов, технологий, моделей;

– сознательное нарушение (обход) СУРиВК.

Участники СУРиВК могут совершать преднамеренные действия (в том числе в результате сговора) с целью сокрытия (искажения) данных о рисках и мероприятиях по воздействию на риски, нарушения выполнения мероприятий по воздействию на риски, невыполнения мероприятий по воздействию на риски (в том числе контрольных процедур) и (или) совершения неправомерных действий;

– отсутствие персональной ответственности исполнительных органов и (или) работников Общества (помимо гражданской, административной, уголовной) за реализацию существенных проектов, осуществляемых Обществом.

#### **2.4. Участники системы управления рисками и внутреннего контроля**

Управление рисками и внутренний контроль осуществляются на всех уровнях организации и подразумевают вовлечение всех органов управления и работников Общества (участники СУРиВК), роли и функции которых разграничены и в то же время дополняют друг друга. Обязанности и ответственность за принятие и реализацию (выполнение) решений в области управления рисками и внутреннего контроля между участниками СУРиВК рекомендуется рас-

пределить таким образом, чтобы было исключено дублирование функций, обеспечены согласованность и эффективность реализуемых мер по управлению рисками.

Рекомендуется во внутренних документах Общества определить зоны ответственности, полномочия органов управления Общества, функции и зоны ответственности структурных подразделений в области управления рисками и внутреннего контроля, требования к компетенции руководителей и работников Общества в области управления рисками и внутреннего контроля в рамках функционального направления деятельности, ответственность участников СУ-РиВК за выявление, оценку, учет рисков при принятии решений, порядок доступа участников СУРиВК к документам, информационным ресурсам и иной информации о деятельности Общества, а также порядок взаимодействия всех участников СУРиВК. Компетенцию и полномочия совета директоров и исполнительных органов в области управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется определить в уставе Общества.

#### *Совет директоров*

К компетенции совета директоров в области управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется отнести следующие вопросы:

- определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками и внутреннего контроля, в том числе утверждение внутренних документов Общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля;
- утверждение и пересмотр риск-аппетита;
- рассмотрение и одобрение стратегии Общества с учетом рисков Общества;
- рассмотрение и мониторинг наиболее существенных рисков, которым подвержено Общество;
- определение ключевых показателей эффективности исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, ключевых работников Общества с учетом результатов оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов исполнительных органов Общества о функционировании СУРиВК;
- организация проведения не реже одного раза в год оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- рассмотрение не реже одного раза в год материалов и результатов оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- рассмотрение заключения внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля;
- вопросы в области внутреннего аудита.

В целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в области управления рисками и внутреннего контроля в зависимости от масштаба и характера деятельности Общества из числа членов совета директоров может быть сформирован комитет по рискам, а в случае отсутствия такого комитета его функции может выполнять комитет по аудиту.

Порядок формирования комитета по рискам рекомендуется отразить в положении о комитете по рискам и иных внутренних документах Общества, определяющих состав и порядок деятельности комитетов совета директоров.

Количественный состав и квалификационные требования к членам комитета по рискам целесообразно определять в зависимости от масштаба, вида и специфики деятельности, бизнес-целей и профиля рисков Общества, а также в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления.

В случае необходимости Общество может на временной основе привлекать к работе комитета по рискам экспертов и консультантов без права голоса при принятии решений по вопросам компетенции комитета.

К задачам комитета по рискам в области управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется отнести следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение до утверждения советом директоров проекта политики в области управления рисками и внутреннего контроля Общества, а также вносимых последующих изменений в указанный документ;

- совместные с комитетом по аудиту рассмотрение и подготовка заключения в отношении риск-аппетита и его показателей до их представления на утверждение совету директоров;

- анализ перечня и характера существенных рисков, а также их влияния на достижение целей Общества;

- рассмотрение мер реагирования на риски;

- проведение регулярных встреч с исполнительными органами Общества для обсуждения эффективности контрольных процедур, рассмотрения существенных недостатков внутреннего контроля и планов по их устранению, выявления существенных рисков и их индикаторов, осуществления анализа мероприятий по управлению существенными рисками;

- контроль за надежностью и эффективностью управления рисками и внутреннего контроля, в том числе в части установления процедур по выявлению, оценке, управлению и мониторингу рисков;

- инициирование (по мере необходимости, при изменении процедур и (или) применимых регуляторных требований) оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля;

- рассмотрение отчетов исполнительных органов о функционировании СУРиВК, заключений и материалов проверок внутреннего аудита по вопросам, связанным с управлением рисками и внутренним контролем, материалов и результатов оценки внутренним аудитом надежности и эффективности управле-

ния рисками и внутреннего контроля, заключения по итогам внешней оценки эффективности управления рисками и внутреннего контроля, подготовка предложений по совершенствованию организации управления рисками и внутреннего контроля;

– анализ результатов выполнения разработанных исполнительными органами мероприятий по совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля;

– оценка необходимости пересмотра политики в области управления рисками и внутреннего контроля.

...

## **2.5. Риск-культура и контрольная среда**

Риск-культура отражает основные ценности, поведение и модель принятия решений всеми органами управления и работниками Общества. Риск-культура включает в себя желаемое поведение по отношению к риску, а также все элементы контрольной среды Общества, такие как стиль руководства, корпоративная культура, этические ценности, организационная структура, подотчетность и ответственность руководителей направлений, структурных подразделений, компетентность и развитие работников, открытая коммуникация и т. д. Риск-культура влияет на решения линейных руководителей и работников, даже если они сознательно не принимают во внимание риски, присущие их ежедневной деятельности.

Формирование риск-культуры, разделяемой всеми работниками Общества, является основополагающим фактором при обеспечении эффективного управления рисками с целью реализации стратегии и достижения бизнес-целей Общества.

Совет директоров и исполнительные органы Общества призваны подавать личный пример в разделении ценностей, поведенческой модели принятия решений, демонстрации и поддержании надлежащих практик управления рисками, то есть формировать поведенческую среду с учетом ожиданий заинтересованных лиц, социальных и этических норм и правил поведения.

Совет директоров и исполнительные органы призваны определять желаемую риск-культуру Общества в целом, а ценности Общества, в свою очередь, обуславливают ожидаемое поведение при принятии повседневных решений для целей соответствия ожиданиям заинтересованных лиц.

Для формирования риск-культуры рекомендуется развивать и повышать компетенцию работников (обучение, управление стрессом и давлением), совершенствовать систему мотивации (вознаграждение эффективной деятельности), обеспечивать условия и поддерживать взаимодействие участников (открытая коммуникация).

Кроме того, Обществу рекомендуется на регулярной основе повышать уровень информированности всех участников СУРиВК относительно реализуемой Обществом политики в области управления рисками и внутреннего контроля, что позволит всем органам управления и работникам Общества на всех уровнях четко понимать роль и значение данной системы для деятельности Общества, их непосредственную роль и функции в ней. Недостаточная информированность работников о рисках может увеличить вероятность нарушений в процессах, контроле, системах и риск утечки и (или) утери конфиденциальной информации. Для повышения уровня информированности и внедрения благоприятной риск-культуры в организации рекомендуется обращать внимание на модели поведения, демонстрируемые как советом директоров, так и исполнительными органами Общества.

Уровень зрелости риск-культуры определяется общностью целей, ценностей, этических норм и терминологии; их единообразным пониманием и применением; ориентированностью на обучение; своевременной, открытой и честной коммуникацией; признанием ценности эффективного управления рисками; индивидуальной и коллективной ответственностью.

## **2.6. Риск-аппетит**

Обществу целесообразно применять риск-аппетит для:

- установления запретов и разрешений по величине риска, связанных с достижением бизнес-целей;
- единого понимания приемлемых рисков на всех уровнях управления Обществом;
- достижения стратегических и операционных целей за счет контроля риска в пределах допустимых границ.

Риск-аппетит (приемлемый уровень риска) отражает общекорпоративный подход к определению приемлемости рисков для Общества. После утверждения риск-аппетита все управленческие решения, включая формирование финансового плана и бюджета, рекомендуется принимать с учетом установленного риск-аппетита. Для учета риск-аппетита на разных уровнях принятия решений в Обществе рекомендуется определить подход к его каскадированию по уровням организационной структуры Общества, а также определить показатели – измеримые и контролируемые метрики отклонения от целей бизнеса:

- толерантность к риску (допустимый уровень риска) – отклонение от конкретной цели, которое Общество и заинтересованные стороны готовы принять в рамках воздействия неподконтрольных Обществу обстоятельств;
- лимиты на риск – пороговые значения рисков, связанные с конкретными показателями (например, ключевыми индикаторами риска).



Заявления о риск-аппетите целесообразно формулировать исходя из целей Общества, в том числе на очередной период бизнес-планирования, среднесрочную или долгосрочную перспективу.

Риск-аппетит может быть выражен качественно и (или) на основе количественных показателей. Качественное выражение риск-аппетита подразумевает, что риск-аппетит не имеет четких количественных показателей, то есть представляет собой общее заявление о том, что допустимо, приемлемо или неприемлемо для Общества в процессе реализации своей миссии и достижения поставленных целей.

Помимо качественного выражения риск-аппетита Обществу также рекомендуется разрабатывать количественные показатели с учетом стратегии, бизнес-целей, анализа прошлых и текущих целевых показателей. Количественные показатели риск-аппетита могут быть выражены посредством целевого показателя, диапазона значений, верхнего или нижнего предела.

При выборе параметров для определения риск-аппетита целесообразно рассмотреть возможность использования:

- стратегических параметров, таких как новые продукты, которые следует или не следует разрабатывать, показатели стратегических проектов и капитальных инвестиций;

- финансовых параметров, таких как выручка, доходность активов, доходность капитала, целевой рейтинг кредитоспособности и целевое соотношение заемного и собственного капитала;

- операционных параметров, таких как объем производства, реализация продукции, размер издержек, экологические требования, целевые показатели безопасности, качества и взаимодействия с клиентами.

#### Ограничения и допущения риск-аппетита

При применении концепции риск-аппетита Обществу рекомендуется учитывать ее ограничения и допущения, такие как:

- соответствие риск-аппетита ключевым стратегическим целям Общества и наличие связи с ними;

- формулирование риск-аппетита посредством обозначения четких и понятных ориентиров для принятия решений, но не подробных инструкций к действию. Риск-аппетит целесообразно сформулировать таким образом, чтобы не оставалось сомнений и исключалась двусмысленность толкования;

- изменяемость риск-аппетита – рекомендуется пересматривать риск-аппетит на регулярной основе (как минимум ежегодно) для оценки его соответствия текущей ситуации с учетом изменений внешней и внутренней среды, готовности Общества принимать риск за прошедшее время, пересмотра стратегии, бизнес-планов, ключевых показателей деятельности Общества.

- каскадирование риск-аппетита на все уровни принятия решений.

## **2.7. Интеграция управления рисками и внутреннего контроля в деятельность Общества**

Управление рисками и внутренний контроль не являются обособленными функциями и (или) деятельностью, отделенной от основной деятельности и бизнес-процессов Общества. Интегрированные в деятельность Общества управление рисками и внутренний контроль определяют возможность и эффективность реализации стратегии и достижения бизнес-целей Общества, повышают эффективность процесса принятия решений, проектной и операционной деятельности Общества.

К ключевым направлениям интеграции управления рисками и внутреннего контроля в деятельность Общества можно отнести:

### *Стратегическое планирование*

В ходе разработки (актуализации) стратегии Обществу рекомендуется выявлять риски, присущие сценарию ее реализации, и оценивать их влияние на достижение поставленных целей, а также включать в стратегию мероприятия по воздействию на такие риски.

Разработка нескольких альтернативных сценариев либо отдельных стратегий подразумевает выявление и оценку потенциальных рисков для каждого рассматриваемого сценария (стратегии). Выявленные риски в совокупности формируют профиль риска для каждого варианта; то есть разные сценарии (стратегии) обладают разными профилями риска. Обществу рекомендуется учитывать профили риска при выборе наилучшего сценария (стратегии) среди альтернативных.

Обществу рекомендуется разработать порядок мониторинга для всех существенных стратегических рисков и проанализировать необходимость непрерывного мониторинга данных рисков, в том числе с помощью ключевых индикаторов риска.

### *Бизнес-планирование и бюджетирование*

В рамках формирования бюджетов подразделениям Общества рекомендуется выявлять и оценивать риски, оказывающие непосредственное влияние на целевые показатели и на достижение целей Общества, а также проводить оценку средств, необходимых для реализации мероприятий по воздействию на риски.

Расходы на мероприятия по воздействию на риски и потенциальные потери от реализации рисков рекомендуется учитывать одновременно с потенциальным эффектом от реализации мероприятий при составлении как бюджетов отдельных подразделений, так и консолидированного бюджета (финансового плана) Общества. В случае изменения оценки рисков или выявления новых рисков подразделениям рекомендуется проводить анализ влияния данных рисков на действующий бюджет.

### *Принятие управленческих решений*

При организации управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется предусмотреть способы интеграции управления рисками и внутреннего контроля в процесс принятия управленческих решений как на организационном, так и на операционном уровне управления Общества:

– на организационном уровне – путем анализа и реагирования на риски, влияющие на достижение целей Общества, исходя из установленного уровня риск-аппетита при принятии управленческих решений органами управления;

– на операционном уровне – путем анализа и реагирования на риски, влияющие на достижение целей отдельных бизнес-процессов, подразделений, проектов, исходя из показателей, определяемых на основе риск-аппетита, при принятии управленческих решений в рамках деятельности руководителей структурных подразделений.

### *Инвестиционное планирование и проектное управление*

В рамках управления проектами Обществу также рекомендуется определять риск-аппетит по отношению к портфелю проектов и допустимый уровень риска по отношению к отдельным существенным проектам, а также осуществлять управление проектными рисками на всех стадиях реализации проекта. При этом Обществу рекомендуется осуществлять контроль как напрямую за конкретными рисками и мероприятиями по воздействию на них, так и косвенно с помощью экономических показателей реализации проекта.

В случае наличия портфеля проектов Обществу рекомендуется учитывать влияние и взаимосвязь различных рисков на экономические показатели портфеля в целом для создания сбалансированного портфеля проектов путем использования инструментов портфельного анализа, оценки, моделирования и оптимизации.

### *Система мотивации персонала*

Программы мотивации предназначены для стимулирования работников и руководителей Общества к совершению действий, направленных на достижение его бизнес-целей. Основной задачей риск-ориентированной системы мотивации является формирование как у работников, так и у руководителей подразделений, исполнительных органов персональной ответственности и понимания, в рамках которых они при принятии каких-либо решений или совершении действий оценивают последствия таких решений (действий) с точки зрения рисков, которым они могут подвергнуть Общество, и мотивированы поступать в соответствии с риск-культурой Общества и установленным риск-аппетитом для достижения поставленных бизнес-целей.

Для этого достижение бизнес-целей (в том числе долгосрочных) рекомендуется соответствующим образом балансировать через включение в систему ключевых показателей эффективности показателей, связанных с управлением рисками. К ним могут относиться отдельные показатели риск-аппетита, а

также отдельные ключевые индикаторы риска. Кроме того, в систему ключевых показателей эффективности могут быть включены метрики выполнения мероприятий по воздействию на риск и их эффективности, а для более объективного анализа рекомендуется также учитывать наличие ресурсов, выделенных на выполнение данных мероприятий.

#### *Операционная деятельность*

В рамках деятельности отдельных бизнес-процессов и подразделений Обществу рекомендуется на регулярной основе выявлять и оценивать риски рутинных операций и транзакций с целью определения и внедрения оптимального набора контрольных процедур, направленных на минимизацию наиболее существенных рисков, то есть обеспечить эффективную работу внутреннего контроля (риск-ориентированный контроль).

### **2.8. Организация управления рисками и внутреннего контроля в холдингах**

Для обеспечения методологического единообразия и гармонизации используемых подходов целесообразно распространить реализуемые принципы и подходы к организации и осуществлению управления рисками и внутреннего контроля Общества на подконтрольные ему общества в той части, в которой это возможно, исходя из принципов корпоративного управления. Для учета рисков подконтрольных обществ рекомендуется определить подход к формированию портфеля и профилей рисков в холдинге. В связи с этим Обществу рекомендуется:

- рассматривать риски подконтрольных обществ как отдельные риски с учетом корректировки оценки их влияния относительно шкалы или пороговых значений, используемых в Обществе;
- рассматривать риски подконтрольных обществ как причины возникновения (риск-факторы) рисков Общества и соответствующим образом учитывать (то есть агрегировать) их при оценке рисков Общества;
- использовать комбинированный подход, то есть учитывать типовые риски подконтрольных обществ в составе соответствующих им рисков Общества и включать «уникальные» риски подконтрольных обществ в перечень рисков Общества.

### **2.9. Оценка эффективности управления рисками и внутреннего контроля**

Совету директоров Общества рекомендуется предпринимать необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в Обществе СУРиВК соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к организации управления рисками и внутреннего контроля, надежно и эффективно функционирует. В связи с этим совету директоров рекомендуется не реже одно-

го раза в год рассматривать вопросы организации, функционирования, эффективности управления рисками и внутреннего контроля.

В целях поддержания надежности и обеспечения эффективности управления рисками и внутреннего контроля Обществу рекомендуется проводить оценку управления рисками и внутреннего контроля, форму и периодичность проведения такой оценки рекомендуется определить в политике в области управления рисками и внутреннего контроля.

При оценке эффективности управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется учитывать уровень развития СУРиВК и корпоративного управления, масштабы, виды и специфику деятельности Общества, специфику организационной структуры и организации бизнес-процессов, применимые законодательные требования, соотношение итоговых результатов деятельности Общества с целями Общества.

...

### **Глава 3. Организация внутреннего аудита**

#### **3.1. Цели и задачи внутреннего аудита**

В целях содействия совету директоров и исполнительным органам в сохранении и повышении стоимости Общества и достижении поставленных перед ним целей Обществу рекомендуется организовать внутренний аудит для проведения независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления консультаций и обмена знаниями.

Внутренний аудит способствует достижению Обществом поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и выработке рекомендаций по повышению эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, предоставляя независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности Общества.

Цели, задачи, полномочия и обязанности внутреннего аудита, способ организации внутреннего аудита в Обществе, подотчетность внутреннего аудита в Обществе, порядок контроля обеспечения и повышения качества внутреннего аудита рекомендуется определить в положении (политике) в области организации и осуществления внутреннего аудита Общества (далее – политика внутреннего аудита).

К задачам внутреннего аудита можно отнести:

Оценку корпоративного управления и предоставление рекомендаций по его совершенствованию

Оценку корпоративного управления в рамках внутреннего аудита целесообразно проводить в соответствии с принципами и подходами, изложенными во внутренних документах Общества, требованиях законодательства Российской

Федерации и регулирующих органов, применимых к Обществу, общепринятых концепциях и практиках работы в области корпоративного управления.

Оценка корпоративного управления может включать проверку:

- соблюдения и продвижения в Обществе этических принципов и корпоративных ценностей;
- порядка постановки целей Общества, мониторинга и контроля их достижения;
- процесса принятия стратегических и операционных решений в Обществе;
- уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Общества, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
- соответствия системы управления информационными технологиями стратегии и целям Общества;
- осуществления надзора за системой управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечения прав акционеров, в том числе подконтрольных обществ, и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
- процедур раскрытия информации о деятельности Общества и подконтрольных ему обществ.

Оценку надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля и предоставление рекомендаций по ее совершенствованию

Оценку надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в рамках внутреннего аудита целесообразно проводить в соответствии с принципами и подходами, изложенными во внутренних документах Общества, требованиях законодательства Российской Федерации и регулирующих органов, применимых к Обществу, общепринятых концепциях и практиках работы в области управления рисками и внутреннего контроля, настоящих Рекомендациях.

При проведении оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля рекомендуется обратить внимание прежде всего на определение наличия и работу компонентов управления рисками и внутреннего контроля, а также эффективность их функционирования совместно, интегрированным образом.

При формировании суждения об эффективности управления рисками в Обществе внутреннему аудиту рекомендуется рассматривать в том числе, но не ограничиваясь:

- соответствие целей деятельности Общества его миссии;
- полноту и корректность выявления и оценки существенных рисков;

– эффективность мер реагирования на риски и их удержания в пределах риск-аппетита Общества;

– порядок сбора и обмена информацией о рисках внутри Общества для обеспечения надлежащего реагирования на риски.

При формировании суждения об эффективности внутреннего контроля в Обществе внутреннему аудиту рекомендуется рассматривать в том числе, но не ограничиваясь:

– эффективность внутреннего контроля применительно к одной категории целей (например, подготовка финансовой отчетности) или нескольким целям;

– адекватность критериев, установленных исполнительными органами Общества для анализа степени достижения поставленных целей, в том числе проведение руководством Общества оценки и мониторинга затрат и выгод, связанных с внедрением средств контроля;

– эффективность контрольных процедур и их соответствие уровню риска;

– степень существенности недостатков внутреннего контроля.

### **3.2. Внутренний аудит в организационной структуре Общества**

#### **Способ организации внутреннего аудита**

Совету директоров Общества рекомендуется определить наиболее оптимальный способ организации внутреннего аудита, а именно – посредством введения должности руководителя внутреннего аудита, создания отдельного структурного подразделения внутреннего аудита или посредством привлечения независимой внешней организации.

При выборе способа организации внутреннего аудита целесообразно принимать во внимание следующие критерии:

– соотношение затрат на создание и функционирование внутреннего аудита в Обществе с затратами на оплату стоимости услуг независимой внешней организации;

– наличие в штате или возможность найма достаточного количества работников, обладающих знаниями, навыками и опытом, необходимыми для выполнения поставленных перед внутренним аудитом целей и задач;

– географическая удаленность подразделений Общества;

– частота проведения аудиторских проверок;

– требования нормативных документов общества, законодательства Российской Федерации и регулирующих органов (в частности, ограничения, налагаемые на независимую внешнюю организацию в связи с отсутствием разрешительной документации (лицензии) на работу с определенным типом информации). Все вопросы, связанные с организацией и деятельностью внутреннего аудита, до представления их на утверждение или рассмотрение совету директоров Общества рекомендуется предварительно направлять на рассмотрение комитету по аудиту.

В политике внутреннего аудита рекомендуется закрепить, что в случае принятия решения советом директоров Общества о проведении внутреннего аудита с привлечением независимой внешней организации ответственность за выбор и качество осуществления внутреннего аудита Общества несет совет директоров. В политике внутреннего аудита также рекомендуется закрепить, что при передаче на аутсорсинг только отдельных проверок или отдельных задач внутреннего аудита, например выполнение заданий по консультированию, ответственность за их выполнение и результаты возлагается на руководителя внутреннего аудита Общества.

Совету директоров помимо утверждения порядка выбора независимой внешней организации, определения такой организации и условий договора с ней, в том числе размера вознаграждения за оказанные услуги, рекомендуется также определить порядок обеспечения качества ее деятельности (например, посредством утверждения программы обеспечения и повышения качества внутреннего аудита как приложения к договору с внешней организацией), провести оценку наличия у организации, рассматриваемой для проведения внутреннего аудита в Обществе, конфликта интересов с Обществом любого рода, включая наличие связанности с акционерами Общества, лицами, контролирующими Общество, и акционерами его подконтрольных обществ.

Организационная структура, подотчетность и полномочия внутреннего аудита в Обществе

В случае принятия решения советом директоров об организации функции внутреннего аудита в самом Обществе организация внутреннего аудита, структура и штатная численность структурного подразделения внутреннего аудита определяется в зависимости от масштаба деятельности Общества и с учетом организационной структуры Общества.

С учетом целей и задач, масштаба деятельности Общества внутренний аудит может быть организован посредством:

– назначения руководителя внутреннего аудита – должностного лица Общества, отвечающего за организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе, и создания отдельного структурного подразделения внутреннего аудита, возглавляемого руководителем структурного подразделения. Для достижения целей внутреннего аудита рекомендуется определить непосредственную подчиненность руководителя структурного подразделения внутреннего аудита должностному лицу, отвечающему за организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе, – руководителю внутреннего аудита в Обществе;

– создания отдельного структурного подразделения внутреннего аудита, возглавляемого руководителем структурного подразделения, который отвечает за организацию и осуществление внутреннего аудита в Обществе (руководителем внутреннего аудита в Обществе).



При определении требований к руководителю внутреннего аудита рекомендуется руководствоваться положениями Профессионального стандарта «Внутренний аудитор» и особенностями организационной структуры Общества.

Во внутренних документах Общества рекомендуется закрепить, что руководитель внутреннего аудита в целях предотвращения конфликта интересов, обеспечения условий его независимости и объективности назначается на должность и освобождается от занимаемой должности единоличным исполнительным органом Общества на основании решения совета директоров, административно подотчетен единоличному исполнительному органу Общества и функционально – совету директоров Общества.

Административная подотчетность означает:

- выделение необходимых средств в рамках утвержденного советом директоров Общества бюджета внутреннего аудита;
- получение отчетов о деятельности внутреннего аудита;
- оказание поддержки во взаимодействии с подразделениями Общества;
- администрирование политик и процедур деятельности внутреннего аудита.

Функциональная подотчетность означает:

- утверждение советом директоров политики внутреннего аудита;
- утверждение советом директоров плана деятельности внутреннего аудита и одобрение бюджета на организацию и осуществление внутреннего аудита на отчетный период;
- информирование совета директоров о ходе выполнения плана деятельности внутреннего аудита в течение отчетного периода, но не реже одного раза в год, в том числе обеспечение прямого доступа руководителя внутреннего аудита к председателю комитета по аудиту по вопросам деятельности внутреннего аудита;
- утверждение советом директоров решения о назначении, освобождении от должности, а также определение вознаграждения руководителя внутреннего аудита;
- рассмотрение советом директоров существенных ограничений полномочий внутреннего аудита или иных ограничений, способных негативно повлиять на осуществление внутреннего аудита;
- рассмотрение советом директоров заключения о надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления в Обществе.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита совету директоров и единоличному исполнительному органу Общества рекомендуется исключить факторы, влекущие возникновение у руководителя внутреннего аудита, руководителя и работников структурного подразделения внут-

ренного аудита конфликта интересов любого рода, в том числе вызванного такими обстоятельствами, как:

- совмещение руководителем внутреннего аудита управления функциональными направлениями деятельности Общества, обществ, его контролируемых, и (или) его подконтрольных обществ, требующими принятия управленческих решений (включая членство в коллегиальных исполнительных органах);

- совмещение должности руководителя внутреннего аудита, руководителя структурного подразделения внутреннего аудита Общества с должностью руководителя внутреннего аудита или руководителя структурного подразделения внутреннего аудита в обществах, его контролируемых, и (или) его подконтрольных обществах;

- участие (членство) руководителя внутреннего аудита, руководителя и работников структурного подразделения внутреннего аудита Общества в органах управления Общества, обществ, его контролируемых, и (или) его подконтрольных обществ (советах директоров и его комитетах).

Кроме того, совету директоров и единоличному исполнительному органу Общества рекомендуется предусмотреть следующие меры, направленные на обеспечение независимости и объективности внутреннего аудита:

- в целом не рекомендуется, но в случае выполнения руководителем внутреннего аудита функций, находящихся вне сферы деятельности внутреннего аудита, а именно: управления рисками, внутреннего контроля, комплаенс-контроля, – совмещение руководителем внутреннего аудита вышеуказанных функций требует одобрения советом директоров Общества, при этом не допускается совмещение его должности с должностью руководителя структурного подразделения внутреннего аудита Общества, а также структурных подразделений, находящихся в его ведении;

- разграничение полномочий и обязанностей внутреннего аудита от деятельности других структурных подразделений Общества, а именно:

- на руководителя структурного подразделения внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением внутреннего аудита в Обществе;

- в состав структурного подразделения внутреннего аудита не могут входить подразделения и работники, деятельность которых не связана с осуществлением внутреннего аудита в Обществе;

- обеспечение объективности и независимости руководителя внутреннего аудита, руководителя и работников структурного подразделения внутреннего аудита в целях предотвращения потенциальных и существующих конфликтов интересов и предвзятого отношения, включая запрет на проведение проверки тех областей, за которые аудитор нес ответственность в течение года, предшествующего проверке;

– ежегодное подтверждение руководителем внутреннего аудита и руководителем структурного подразделения внутреннего аудита факта организационной независимости внутреннего аудита Общества.

К полномочиям работников Общества, осуществляющих внутренний аудит, целесообразно отнести, включая, но не ограничиваясь:

– беспрепятственный доступ (при соблюдении требований законодательства Российской Федерации) к документам, бухгалтерским записям, информационным ресурсам, материалам заседаний коллегиальных органов и другой информации о деятельности Общества в рамках выполнения своих должностных обязанностей, в том числе в электронной форме, ознакомление с проектами решений и решениями совета директоров и исполнительных органов Общества;

– право руководителя внутреннего аудита на участие в заседаниях совета директоров, его комитетов и заседаниях (совещаниях) исполнительных органов Общества;

– право производить при проведении аудиторских проверок фото- и видеофиксацию фактов хозяйственной деятельности Общества, запрашивать и получать доступ к активам, а также проводить интервью, задавать работникам вопросы, необходимые для достижения целей аудиторской проверки;

– использование информационных ресурсов и программного обеспечения Общества для целей внутреннего аудита;

– право привлекать сторонних экспертов для решения отдельных задач в рамках осуществления деятельности внутреннего аудита.

...

### **3.3. Обязанности внутреннего аудита**

Для эффективного осуществления деятельности внутреннего аудита рекомендуется:

– осуществлять подготовку плана деятельности внутреннего аудита на отчетный период, включая риск-ориентированный план аудиторских проверок, определяющий приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями Общества;

– проводить внутренние аудиторские проверки на основании утвержденного плана аудиторских проверок, а также внеплановые проверки (в случае такой необходимости);

– проводить иные проверки по запросу совета директоров, комитета по аудиту и исполнительных органов Общества в пределах своих компетенций;

– осуществлять мониторинг выполнения в Обществе планов мероприятий по устранению недостатков и совершенствованию управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления по результатам проведенных внутренних аудиторских проверок;

– предоставлять консультации совету директоров и исполнительным органам Общества по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

– взаимодействовать с внешним аудитором Общества, а также другими сторонами, осуществляющими проверки и оказывающими консультационные услуги в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

– осуществлять подготовку отчета и информировать совет директоров (в том числе через комитет по аудиту) и исполнительные органы Общества в соответствии с установленной периодичностью, но не реже одного раза в год, о выполнении плана деятельности внутреннего аудита, о результатах оценки управления рисками и внутреннего контроля, корпоративного управления;

– информировать совет директоров (в том числе через комитет по аудиту) об организации внутреннего аудита в подконтрольных обществах, а также подготавливать позицию акционера по вопросам организации и функционирования внутреннего аудита в подконтрольных обществах с учетом применимых требований законодательства и регулирующих органов;

– разрабатывать нормативные документы Общества, регулирующие деятельность в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе политику внутреннего аудита.

...

## **Глава 4. Организация работы комитета по аудиту**

### **4.1. Роль и цели деятельности комитета по аудиту**

В обеспечении надлежащего качества и эффективности корпоративного управления Общества, в том числе достижения Обществом стратегических целей, создания и сохранения стоимости Общества и повышения его инвестиционной привлекательности, важную роль играет комитет по аудиту.

Основной целью деятельности комитета по аудиту является содействие совету директоров в эффективном выполнении функций контроля финансово-хозяйственной деятельности Общества, в том числе в части обеспечения:

– полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– эффективности корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;

– эффективности внутреннего аудита;

– качества внешнего аудита;

– противодействия недобросовестным действиям работников Общества...

В целях выполнения своих задач, определенных Кодексом корпоративного управления и настоящими Рекомендациями, комитет по аудиту осуществляет взаимодействие с исполнительными органами управления Общества, руководителем внутреннего аудита, руководителем структурного подразделения внутреннего аудита, лицом (лицами), ответственным за организацию управления рисками и внутреннего контроля, иными должностными лицами, внешним аудитором Общества, а также привлекает при необходимости внешних экспертов, консультантов.

*Учебное издание*

**Посохина Алина Виталиевна**

## **Внутренний аудит**

### **Часть 1**

Учебное пособие

Редактор *А. С. Серебrenиков*

Корректор *С. А. Вороненко*

Компьютерная верстка: *Е. А. Шкураток*

---

Объем данных 2,41 Мб

Подписано к использованию 18.02.2022

---

Размещено в открытом доступе

на сайте [www.psu.ru](http://www.psu.ru)

в разделе НАУКА / Электронные публикации  
и в электронной мультимедийной библиотеке ELiS

Издательский центр

Пермского государственного

национального исследовательского университета.

614068, г. Пермь, ул. Букирева, 15