

УДК 65.18:338.246.025.2

## РИСК-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ПОДХОД В ОРГАНИЗАЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Толчинская М.Н.

*ГАОУ ВПО «Дагестанский государственный институт народного хозяйства»,  
Махачкала, e-mail: margulja3@rambler.ru*

Настоящая статья посвящена исследованию вопросов построения системы внутреннего аудита и контроля на основе внутренних стандартов. Рассматриваются современные тенденции развития систем управления рисками в организациях, показана роль внутреннего аудита в совершенствовании и повышении эффективности их функционирования. В статье исследуются актуальные проблемы формирования в компаниях реального сектора экономики систем противодействия внутрикорпоративному мошенничеству и коррупции. Определена ключевая роль служб внутреннего контроля и внутреннего аудита в системе борьбы с корпоративным мошенничеством и злоупотреблениями. В статье рассматриваются требования к качеству аудиторских услуг через систему внутреннего контроля качества аудита. Делается вывод о целесообразности использования в аудиторских организациях риск-ориентированного подхода. Приводится классификация рисков предпринимательской деятельности, которые должен учитывать аудитор при определении общего аудиторского риска. Определяются пути минимизации аудиторского риска и взаимосвязь элементов внутренней системы контроля качества аудиторских услуг.

**Ключевые слова:** аудит, риск, внутренний контроль, организация службы внутреннего аудита

## RISK-BASED APPROACH IN THE SERVICE OF THE INTERNAL AUDIT

Tolchinskaya M.N.

*GAOU VPO «Dagestan State Institute of National Economy»,  
Makhachkala, e-mail: margulja3@rambler.ru*

This article is devoted to the study of issues of building a system of internal audit and control based on internal standards. We consider the current trends in the development of risk management systems in organizations, shows the role of internal audit in improving and increasing the efficiency of their operation. The article examines the actual problems of formation in the companies the real sector of systems for combating internal corporate fraud and corruption. It identifies the key role of Internal Control and Internal Audit in the fight against corporate fraud and abuse. This article discusses the requirements for the quality of auditing services through a system of internal quality control audit. The conclusion of the feasibility of using in audit organizations risk-based approach. The classification of business risk that the auditor should take into account when determining the overall audit risk. Identify ways to minimize audit risk and the relationship between the elements in-house quality control system audit services.

**Keywords:** audit, risk management, internal control, organization of the internal audit

В современных условиях рыночной экономики усиливаются задачи по повышению рентабельности и текущий контроль деятельности организаций. Множество организаций страдают от неэффективности использования ресурсов – людских, финансовых, материальных, от недостатка необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, ее уменьшения искажения со стороны персонала и управляющих. Подобные проблемы можно разрешить путем должной организации внутреннего аудита.

Постоянно возникающие изменения в нормативной базе по учету и налогообложению приводят к неопределенности и неоднозначности толкований при попытке использования допускаемых законодательством средств для сокращения налоговых обязательств. Факторы неопределенности и нестабильности постоянно сопровождают

деятельность российских организаций и обуславливают наличие определенных рисков в деятельности разного рода организаций.

Важнейшей функцией управления деятельностью любой организации является внутренний контроль, способный обеспечить предполагаемый результат, предотвратив излишние затраты, обеспечив соблюдение многочисленных постоянно изменяющихся требований законодательства и корпоративных правил, выявления и предупреждения искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проведение контрольных процедур не всегда способно предотвратить негативные события, связанные с рисками, но часто позволяет значительно сократить возможность наступления таких рисков.

Аудит, являясь процедурой независимой оценки деятельности организации, связан с проверкой и подтверждением показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности

организаций в целях выражения мнения о ее достоверности. При организации системы внутреннего контроля от организаций требуется по-иному оценивать существующие порядки реализации положений гражданского, трудового, налогового и бухгалтерского законодательства в целях разработки необходимых мероприятий, позволяющих эффективно управлять разного рода рисками, с которыми сопряжены выполняемые в организации операции.

Выявление рисков, их учет, а также исследование подходов к отражению их в бухгалтерской (финансовой) отчетности выступает одной из важнейших задач службы внутреннего аудита современной организации.

Высокий уровень риска в российской экономике определяет существующие проблемы в организации эффективной системы внутреннего контроля многих организаций и порождает серьезные проблемы. Риск-ориентированный подход в организациях применительно к вопросам внутреннего контроля является тем звеном в управлении, которое нацелено на предотвращение возможных проблем.

Основная сложность в построении процесса управления рисками заключается в двойственной природе риска, выражаемой в том, что риск является одновременно и риском, и фактором риска для других взаимосвязанных рисков [5, с. 32].

В настоящее время наметились определенные тенденции к изменению роли внутреннего контроля в системе управления организациями, чья деятельность ранее определялась оценкой соответствия законодательным нормам, в частности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При помощи системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита возможно оценить и выявить риски, создать мероприятия по их минимизации, обеспечить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и т.д. Учитывая существенный рост рисков, внутренний контроль и аудит необходимо направить на области, содействующие привнесению ценностей в организацию.

Английский ученый Р. Адамс отмечал, что «система внутреннего контроля должна обеспечить эффективность хозяйственной деятельности, т.е. предотвращать непроизводительные затраты и неэффективное использование ресурсов, соответствие предписанным учетным принципам, в результате чего работники получают необходимую степень уверенности в том, что компании осуществляют свою деятельность «в соответствии с политикой, планами, процедурами, законами и постановлениями, ко-

торые могли бы оказать существенное воздействие на хозяйственные операции и на отчетность».

Внутренний контроль в настоящее время способен решать определенные значимые задачи в организации, но его полезность во многом зависит от профессионализма внутренних контролеров. В отличие от внутреннего аудита, являющегося «деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации», внутренний контроль нацелен на прогнозирование возможных рисков на стадии согласования сделок, предполагаемых к реализации в предстоящий период.

В российском законодательстве Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» вводит в систему федеральных стандартов аудита элементы риск-ориентированного подхода к аудиту, реализованного в действующих Международных стандартах аудита (МСА).

Данный подход напрямую зависит от концепции аудиторского риска, введенной в МСА и содержащей определенно новые подходы к определению аудиторских рисков, путям их оценки на основании новых подходов к анализу системы внутреннего контроля аудируемой организации в рамках оценки риска существенного искажения, использованию оцененных рисков при определении характера, сроков применения и объемов дальнейших аудиторских процедур.

С учетом того, что целью внедрения риск-ориентированных стандартов аудита является повышение эффективности аудиторских проверок вследствие существенных изменений в среде аудиторской практики, задача аудитора в ходе осуществления риск-ориентированного аудита заключается в обретении уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит значительных искажений.

Данная задача осуществляется как в ходе оценки рисков существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, при разработке и выполнении процедур аудита в ответ на оцененные риски в целях снижения рисков существенных искажений в финансовой отчетности до требуемого уровня, так и на этапе формирования аудиторского заключения.

В таблице представлена сравнительная характеристика традиционного и риск-ориентированного подходов к осуществлению внутреннего контроля.

Сравнительная характеристика основных подходов  
к определению сущности внутреннего контроля

№ п/п	Параметр	Внутренний контроль (традиционный)	Риск-ориентированный внутренний контроль
11	Объект	В основном финансовая деятельность организации	Деятельность организации в целом
22	Ориентация	Снижение неэффективного использования ресурсов, предотвращение и выявление злоупотреблений	Повышение эффективности деятельности организации на основе оценки уровня управления рисками бизнес-процессов
33	Задачи	Проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выполнение ревизионной функции	Совершенствование процессов управления рисками и контроля
44	Периодичность	Периодический характер	Текущий, длительный, непрерывный характер
55	Инициаторы	Финансовый директор, главный бухгалтер, финансовый контролер	Совет директоров (собственники) и высшее исполнительное руководство организации
66	Недостатки	Ориентирован исключительно на финансовую деятельность организации, не всегда способную отразить наиболее существенные риски для организации	Не всегда применим для российской практики, так как предполагает наличие в организации процесса риск-менеджмента, имеющегося не во всех российских организациях

Существующие сегодня методики выявления и оценки рисков выступают существенными факторами эффективной аудиторской проверки в современных условиях, однако их модернизация по организации управления внутренними рисками позволит службам внутреннего аудита снизить свои риски и в то же время повысить качество работ. Полезность современного внутреннего аудита также существенно зависит от профессионализма внутренних аудиторов.

Развивающаяся практика внутреннего контроля ставит перед российской наукой задачу проведения комплексных научно-практических разработок, способных учесть многочисленные существенные аспекты внутреннего контроля в процессе управления организацией.

Эффективной деятельностью организаций можно достичь путем действенного внутреннего контроля, способного объединить контрольную среду, систему бухгалтерского учета и средства контроля, направленные на формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В отношении потребности в действенной системе риск-ориентированного внутреннего контроля, внедренной в повседневную деятельность организации, интересным представляется мнение профессора В.В. Панкова, что «в настоящий момент риск-ориентированный подход является необходимым элементом как в управлении бизнесом, так и в организации внешнего и внутреннего контроля за полученными результатами».

Анализ практики показал, что существующие системы внутреннего контроля в на-

стоящее время не в состоянии оценить объем проблем в области управления рисками и, соответственно, не способны предупредить их. Однако переход от традиционной к риск-ориентированной модели позволяет довольно быстро увидеть результат, который имеет непосредственное отношение к дальнейшему развитию организации.

Недостаточно эффективная организация систем внутреннего контроля и управления рисками требует обращения внимания на определенные требования к процедурам внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля, ориентированного на риск, может свидетельствовать о правильном понимании организационной структуры организации, а также о достижении поставленных руководством целей.

Сбор информации за длительный период времени о событиях, способных оказать неблагоприятное влияние на деятельность организации, и расчет вероятности наступления неблагоприятных событий в будущем. Разработка документов, включающих методологию оценки и управления рисками для целей системы внутреннего контроля. Также система содействует снижению рисков и минимизации затрат в интересах эффективной деятельности организации.

Процедуры внутреннего контроля постоянно адаптируются к изменению рисков. Эффективность системы внутреннего контроля напрямую влияет на эффективность функционирования организации в целом [3, с. 22].

Для обеспечения наибольшей эффективности создаваемой системы внутреннего

контроля определяются области, наиболее подверженные риску, и организуются контрольные мероприятия по основным направлениям деятельности, подверженным риску. Контроль по ключевым операциям позволяет получить своевременную информацию о вероятности наступления рисков ситуаций, влекущих за собой проблемы.

Низкая эффективность существующей системы внутреннего контроля подтверждается данными о многочисленных нарушениях в деятельности организаций, поэтому служба внутреннего контроля кроме проверки эффективности учета фактов хозяйственной деятельности должна уделять внимание повышению собственной эффективности.

Однако задача службы внутреннего контроля в настоящее время претерпевает существенные изменения, в частности, по мнению М. Малышевской, «теперь она не только оценивает контрольные процедуры деятельности компании, но и помогает ее руководству решать задачи в области управления рисками и повышения эффективности бизнес-процессов».

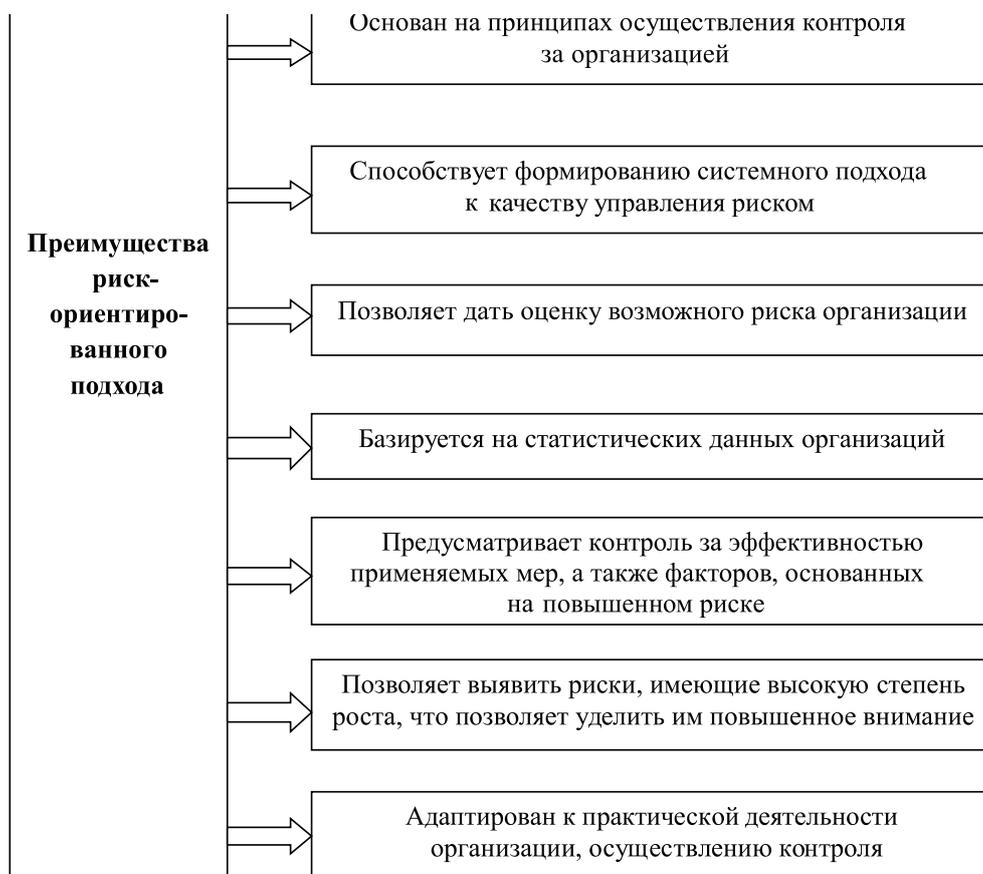
Существенная роль внутреннего контроля и аудита в отношении рисков за-

ключается в предоставлении собственнику либо менеджеру объективных гарантий эффективности деятельности системы управления рисками, обеспечения уверенности в надлежащем управлении бизнес-рисками и в том, что система внутреннего контроля работает эффективно.

Для обеспечения эффективной деятельности и дальнейшего развития любой организации незаменимой является система действенного управления рисками, базирующаяся на своевременной идентификации, предотвращении или минимизации рисков. К каждому риску требуется комплексный подход.

Снизить риски возможно в случае следования стандартам отчетности в области рисков. Требования и рекомендации к отчетности, учету и управлению рисками содержатся как в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), так и в стандартах внутреннего контроля, корпоративных кодексах, различных нормативных актах, определяющих требования к эмитентам ценных бумаг.

На рисунке рассмотрены преимущества риск-ориентированного подхода в современных условиях.



*Преимущества риск-ориентированного подхода*

Следует еще раз подчеркнуть, что функция управления рисками находится в зоне ответственности менеджмента. Внутренний аудит осуществляет мониторинг и оценку эффективности функционирования системы управления рисками. Вместе с тем он не является сторонним наблюдателем. В заключение следует отметить, что переход к риск-ориентированному внутреннему контролю и аудиту очевиден. Качественно организованная система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита позволит изучать со стороны деятельность организаций, а также разрабатывать необходимые мероприятия для повышения их эффективности с учетом требований МСФО и существующей международной и российской практики в области внутреннего контроля и аудита.

#### Список литературы

1. Суворова С.П., Ханенко М.Е., Панкратова Л.А. Принципы организации внутреннего аудита // Вестник Орловского государственного аграрного университета. – 2012. – № 5. – С. 69–73.
2. Толчинская М.Н., Гаврилова Э.Н. Организация системы внутреннего контроля – основа прозрачности финансовой отчетности // Экономика и предпринимательство. – 2014. – № 12–2. – С. 513–517.
3. Хорохордин Н.Н. Методология внутреннего аудита в организации // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 6. – С. 21–26.

4. Хорохордин Н.Н. Служба внутреннего аудита: этапы создания, цели и задачи // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 10. – С. 15–19.

5. Юцковская И.Д., Косарева А.А. Задачи и функции внутреннего аудита в компаниях // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2013. – № 12. – С. 29–35.

#### References

1. Suvorov S.P., Khanenko M.E., Pankratov L.A. Principles of the organization on the Internal Audit // Herald of Orel State Agrarian University. – 2012. – № 5. – P. 69–73.
2. Tolchinskaya M.N., Gavrilova E.N. Organization of the internal control system – osnova transparency of financial statements // Economics and Entrepreneurship. – 2014. – № 12–2. – P. 513–517.
3. Khorokhordin N.N. The methodology of internal audit in the organization // Audit statements. – 2014. – № 6. – P. 21–26.
4. Khorokhordin N.N. The internal audit service: the stages of creation, goals and objectives // Audit statements. – 2014. – № 10. – P. 15–19.
5. Yutskovskaya I.D., Kosarev A.A. The tasks and the internal audit function in someone panayah // Financial and accounting advice. – 2013. – № 12. – P. 29–35.

#### Рецензенты:

Алиев Б.Х., д.э.н., профессор кафедры «Налоги и денежное обращение», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», г. Махачкала;

Раджабова З.К., д.э.н., профессор кафедры «Мировая экономика и международный бизнес», ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет», г. Махачкала.