

Л. В. Зубарева

*Доктор экономических наук, доцент,
zlv@mail.ru*

*Сургутский Государственный университет,
г. Сургут, Российская Федерация*

Анализ основ риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите

Аннотация: *В статье приводится анализ риск-ориентированного подхода при применении в системе внутреннего аудита, рассмотрены основные категории, методология осуществления риск-ориентированного подхода в современной российской практике аудита.*

Ключевые слова: *внутренний аудит, риск, риск-ориентированный подход, фактор риска, владелец риска, карта рисков.*

L. V. Zubareva

*Dr. Sci. (Econ.),
zlv@mail.ru*

*Surgut State University,
Surgut, Russian Federation*

Analysis of bases of a risk-focused approach in internal audit

Annotation: *The article provides an analysis of the risk-based approach in the application in the internal audit system, the main categories, the methodology for implementing risk-focused approach in modern Russian practice of audit are considered.*

Keywords: *internal audit, risk, risk-focused approach, risk factor, risk owner, the card of risks.*

Под аудитом в классическом понимании понимается контроль достоверности документации, формируемой в системе бухгалтерского учета предприятия. Но в последующие годы функции аудита значительно расширились и начали выходить за эти пределы. В современной экономике наблюдается возросший интерес к такой категории как риск-ориентированный подход в аудите. Этот подход представляет собой предоставление услуги, которая заключается в проведении анализа возможных рисков организации и защищенности предприятия от их возникновения и действия, то есть проведения аудита внутреннего контроля.

Как известно, различные виды деятельности, все бизнес-процессы, как правило, взаимосвязаны с рисками различного вида. В случае возникновения и влияния появляющихся рисков достигнуть цели реализации процесса бывает весьма проблематично, либо не осуществимо. Могут возникать варианты не просто неполучения задуманного результата, а получение противоположного результата. Поэтому необходимо учитывать эти риски при разработке и формировании плана и программы осуществления процесса внутреннего аудита. Таким образом, при формировании плана или программы внутреннего аудита, контроля аудитору необходимо на первом этапе определить связь между разными возможными видами рисков и проверяемыми процессами, а затем уже с учетом условий определить, какой подход при проведении аудита использовать.

Категория «подход к аудиту» в аудиторской деятельности предполагает проведение проверок внутри организации (внутреннего аудита) по определенной тематике проверки и с использованием имеющихся технологий и методик¹. В современных условиях различают несколько основных подходов к проведению аудита — операционный; бухгалтерский; комплаенс-подход; ревизионный и подход, ориентированный на учет риска. Все названные виды подходов опираются на универсальную базовую методологию проведения внутреннего аудита, которая содержит в себе следующие этапы: составление рабочих документов, сбор аудиторских доказательств с применением подходящих для объекта исследования способов тестирования, формирование аудиторского мнения (заключения). Однако в процессе проведения аудиторской проверки могут использоваться специфичные, характерные для определенного подхода методики и приемы, выбираемые в соответствии с целями и задачами, поставленными перед проверяющими.

Все вышеуказанные подходы имеют право на существование в соответствии с проблематикой аудиторской проверки, но риск-ориентированный подход является наиболее актуальным, в связи с тем, что он в большей степени соответствует запросам экономической и политической ситуаций, складывающимся на сегодняшний день в

¹ Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. — М.: Издательство «Альпина Паблишер», 2015. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.

российской и мировой практике. Риск-ориентированный подход позволяет избавиться от большинства ограничений других подходов и нацелен на выявление наиболее приоритетных целей и проектов работы подразделения внутреннего аудита. При его использовании вся деятельность предприятия рассматривается с точки зрения рисков и возможностей избежания или предотвращения последствий от проявления рисков.

В текущем году в послании Федеральному Собранию президент Российской Федерации Путин В.В. отметил, что систему государственного контроля и надзора в РФ в течение двух лет необходимо перевести на риск-ориентированный подход. В данное время осуществляется реформа контрольно-надзорной деятельности в нашей стране. В этом контексте необходимость перехода к риск-ориентированному внутреннему контролю и аудиту на предприятиях очевидна. Как показали исследования, качественно организованная система риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита позволит производить более эффективный анализ всей деятельности организации, предприятия, а также полученная в результате этого информация послужит базой для разработки необходимых мероприятий с целью повышения эффективности процессов с учетом требований МСФО и существующей международной и российской практики в области внутреннего контроля и аудита, в том числе в связи с переходом РФ на МСА.

По существу, назначением риск-ориентированного подхода в любой сфере деятельности является снижение влияния рисков, то есть контроль в зонах появления повышенного риска должен быть более усилен, а в более низкорисковых зонах — снижен или вообще отсутствовать. Это позволит своевременно принять меры там, где это необходимо и в значительной степени сэкономить ресурсы. Таким образом, расходы распределяются неравномерно, в зависимости от значимости риска, причем это влияет как на частоту, так и на глубину проверок.

К основным категориям, которыми оперируют при риск-ориентированном подходе, относятся понятие «риск», «владелец риска». Понятие «риск» в классическом толковании — это событие, которое может произойти с некоторой возможной вероятностью в пространстве и во времени (прошлого, настоящего, будущего) и повлечь за собой определенный ущерб. Результат риска может получен как от действия, так и от бездействия (в этом случае бездействие повышает

вероятность появления и усиливает отрицательный результат следующего за ним взаимосвязанного с ним негативного события), поэтому определяется, что риск-ориентированный подход имеет двойственную природу. Кроме этого, к основным понятиям риск-ориентированного подхода, как отмечено выше, относится понятие «владелец риска». К владельцу риска относят «наиболее заинтересованного в управлении выбранным риском»².

Для целей определения владельца риска возможно использование таких два направления: раздробление первоначального крупного(целостного) риска на более мелкие и второе направление – это определение объектов, вызывающих интерес в зависимости от тех целей, которые поставлены перед процессом в управлении риском.

Практически любой риск индивидуален. Соответственно, свойства рисков оказывают влияние на определение и выбор методики управления ими. Крышкиным О.В.³ было выделено четыре свойства, которыми обладает риск – это вероятность, сила воздействия, управляемость и взаимосвязанность (цепочки причинно-следственных связей). Как показали исследования, ученые-экономисты виды риска классифицируют по разным признакам.

В теории риск-менеджмента выделяется два базовых метода оценки рисков – упрощенный и продвинутой. Выбор и эффективность использования этих методов зависит от квалификации аудитора. Упрощенный метод предполагает составление рейтинга рискованности процессов и выбор наиболее рискованных проектов для проведения внутреннего аудита. Преимущества этого метода заключаются в наглядности, доступности для восприятия результатов и их относительно простой доказуемости.

При применении продвинутого метода осуществляется формирование карты рисков на основе экспертной оценки рисков из списка, сформированного по силе их воздействия и вероятности. Карта рисков может быть построена двумя способами: «снизу-вверх»: (идентифи-

² Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. – М.: Издательство «Альпина Паблишер», 2015. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.

³ Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. – М.: Издательство «Альпина Паблишер», 2015. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.

фикация рисков, оценка рисков и построение риск-профиля, количественное измерение рисков, консолидация рисков), либо «сверху-вниз», (консолидация рисков; построение риск-профиля; семинары по обсуждению рисков; декомпозиция организации с точки зрения рисков).

Можно отметить, что наличие нескольких способов идентификации и оценки рисков в рамках подхода, ориентированного на риски, предоставляет возможность каждому предприятию с учетом его отраслевых особенностей, возможностей системы внутреннего контроля и других факторов выбрать для себя удобный способ и разработать индивидуальные внутренние документы, регламентирующие оценку и управление рисками. Все преимущества риск-ориентированного подхода усиливаются при переходе от упрощенного к продвинутому риск-ориентированному подходу в аудите. Следует отметить, что даже применение упрощенного подхода позволяет получить более впечатляющие результаты, чем подходы, не используемые методы анализа и оценки рисков.

Методика управления рисками в любой организации должна включать, как правило, следующие этапы:

1) определение цели деятельности экономического субъекта на основе анализа уставных документов, рассмотрения стратегии развития организации, положений о деятельности подразделений. Следует отметить, что поставленные цели должны выражаться в измеряемых показателях, т.е. должна быть возможность формулировки вывода — достигнута ли организацией цель и движется ли она к достижению данной цели;

2) составление перечня событий, которые могут оказать негативное воздействие на достижение целей (перечень рисков). Полный перечень можно получить на основе классификации рисков по определенным признакам;

3) осуществление оценки каждого риска с целью возможности сравнения их воздействия собой;

4) систематизированное описание рисков для целей принятия обоснованного решения о способах реагирования на них;

5) формирование мероприятий, позволяющих управлять рисками, и их практическая реализация;

6) организация системы мониторинга рисков с целью определения таких параметров процесса риск-менеджмента как эффективность

(наличие положительного эффекта от данного процесса) и своевременность (способность системы управлять рисками);

7) организация системы внутреннего контроля за наблюдением за процессом риск-менеджмента;

8) организация периодической проверки процесса на предмет его соответствия требованиям стандартов или процедур.

Принято считать, что риск-ориентированный подход к аудиту был сформирован в развитие системы «Международных стандартов аудита» (МСА). И в связи с недавним переходом РФ на эту систему, естественным продолжением адаптации МСА к российской практике является освоение принципов риск-ориентированного подхода. Однако, многие российские предприятия пока не оперируют в своей повседневной деятельности понятиями «процесс» и «риск». Это усложняет задачу подразделения внутреннего аудита по внедрению риск-ориентированного подхода.

Кроме преимуществ риск-ориентированный подход во внутреннем аудите обладает и некоторыми недостатками, которые характерны и для традиционных подходов к методикам аудита в целом, а именно аудитор не может гарантировать, что проверяемая финансовая отчетность за проверяемый период не содержит существенных искажений, ввиду того, что абсолютную уверенность в осуществляемой проверке невозможно получить из-за следующих причин: использование выборочной проверки отчетности; наличие ограничений, присущих системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля в проверяемой организации (разного рода сговоры, мошенничество со стороны управления или персонала, злоупотребление полномочиями и т.п.); большой объем аудиторского мнения носит рекомендательный либо убеждающий характер, не исчерпывающий.

Мнение аудитора является объективным, формируемым на основании предоставленных документов, но на основании его невозможно спрогнозировать на последующий период жизнеспособность организации, так как может наблюдаться наличие не прямых, а косвенных причин. Мнение аудитора также не гарантирует профессиональную компетентность руководителей и его возможное положительное или отрицательное влияние на результаты деятельности организации.

Основной идеей регулирования, ориентированного на риск, способного нивелировать вышеуказанные недостатки, является то, что экономически нерационально, нецелесообразно осуществлять полное

регулирование и контроль всех процессов. В этом случае особую роль приобретает повышение требований к составу и квалификации сотрудников подразделения внутреннего аудита. Как показали исследования, адаптация риск-ориентированного подхода в российскую практику внутреннего аудита ввиду его применения достаточно небольшого периода времени, безусловно, требует дальнейшего его рассмотрения и изучения. Кроме того, существует необходимость разработки и обоснования методик управления рисками с целью формирования проектов управленческих решений с помощью методики управления рисками.

На данном этапе развития экономики в применении риск-ориентированного аудита в РФ уже имеются примеры получения больших преимуществ и получения потенциального эффекта от внедрения этого подхода во внутренний аудит. Это во несколько раз компенсирует возможные трудозатраты на осуществление этого.

Как было отмечено, некоторые факторы риска могут непосредственно повлиять на появление определенного вида риска, другие — опосредованно либо лишь в контексте с прочими причинами. Анализируя причины риска, связанные с процессом, в которых они появляются и на которые они оказывают влияние, аудитор, осуществляющий внутреннюю проверку, может сформировать эффективную программу проведения аудиторской проверки.

Толчинская М.Н.⁴ выделяет основные преимущества подхода, ориентированного на учет рисков, к которым относятся:

- осуществление на контрольных принципах исследования организации;
- осуществление принципа системного подхода к эффективности управления рисками;
- оценка предполагаемого риска предприятия;
- основывается на данных предприятия, полученных в системе статистического учета;
- управление и наблюдение за качеством предпринимаемых действий, а также наблюдение за причинами, приведшими к повышению риска;
- определение, вычленение рисков, которые имеют большую положительную тенденцию к увеличению, что приведет к повышенному вниманию к ним;

⁴ Толчинская, М.Н. Развитие государственного аудита в Российской Федерации М.Н. Толчинская, Л.А. Ахмедова // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 9. С. 50—64.

- высокая приспособленность к конкретной производственной деятельности предприятия и выполнению контрольных функций.

К основным преимуществам применения риск-ориентированного подхода Крышкин О.В.⁵ относит то, что при применении этого подхода возможно сконцентрировать внимание на «узких местах», которые мешают успешно осуществлять деятельность; разрабатывать мероприятия, целью которых является снижение пагубного влияния рисков на деятельность организации; мотивировать профессиональный рост персонала, осуществляющего аудит.

Таким образом, основой риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите выступает процесс определения и оценки рисков, эффективность управления ими. Точное понимание сущности, учет особенностей риск-ориентированного подхода должно применяться при разработке плана и программы осуществления внутренней аудиторской проверки, а также оказывать влияние на отбор и обоснование отобранных объектов проверки. Риск-ориентированный подход в настоящий момент является тем самым подходом, который наиболее полно отвечает целям, поставленным службам внутреннего аудита.

Список литературы

1. Документ (концепция) COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» (2004 г.). Режим доступа: <http://www.oaorsk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/>.
2. Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. — М.: Издательство «Альпина Паблишер», 2015. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.
3. Международный стандарт ИСО 31000:2009 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» (Приказ Росстандарта от 21.12.2010 № 883-ст).
4. Методика оценки операционных рисков. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации ее окружения».
5. Орлова, О.Е. Риск-ориентированный подход и области его применения // Журнал «Руководитель автономного учреждения». 2017, октябрь. № 10.
6. Зубарева, Л.В. Современные концепции внутреннего контроля в кредитных организациях / Л.В.Зубарева, Н.В.Тимофеева // Экономика и предпринимательство. 2015. № 12, ч. 3 (65-3). (Vol. 9 Nom. 12-3) С. 628—631.

⁵ Крышкин, О.В. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы. — М.: Издательство «Альпина Паблишер», 2015. Режим доступа: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.

7. Толчинская, М.Н. Развитие государственного аудита в Российской Федерации М.Н. Толчинская, Л.А. Ахмедова // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 9. С. 50–64.

References

1. Dokument (kontseptsiya) COSO «Upravlenie riskami organizatsii. Integrirovannaya model'» (2004 g.). Rezhim dostupa: <http://www.oaoosk.ru/about/vnutrenniy-kontrol-upravlenie-riskami/D%20COSO%20UR.pdf>.
2. Kryshkin, O.V. Nastol'naya kniga po vnutrennemu auditu: Riski i biznes-protsessy. — M.: Izdatel'stvo «Al»pina Publisher», 2015. Rezhim dostupa: <https://www.cfin.ru/ias/risk-based.shtml>.
3. Mezhdunarodnyi standart ISO 31000:2009 «Menedzhment riska. Printsipy i rukovodstvo» (Prikaz Rosstandarta ot 21.12.2010 № 883-st).
4. Metodika otsenki operatsionnykh riskov. Mezhdunarodnyi standart audita 315 (peresmotrennyi) «Vyyavlenie i otsenka riskov sushchestvennogo iskazheniya posredstvom izucheniya organizatsii ee okruzheniya».
5. Orlova, O.E. Risk-orientirovannyi podkhod i oblasti ego primeneniya // zhurnal «Rukovoditel' avtonomnogo uchrezhdeniya». 2017, oktyabr'. № 10,
6. Zubareva, L.V. Sovremennye kontseptsii vnutrennego kontrolya v kreditnykh organizatsiyakh / L.V.Zubareva, N.V.Timofeeva. // Ekonomika i predprinimatel'stvo. 2015. № 12 ch 3 (65-3). (Vol. 9 Nom. 12-3). S. 628–631.
7. Tolchinskaya, M.N. Razvitie gosudarstvennogo audita v Rossiiskoi Federatsii M.N. Tolchinskaya, L.A. Akhmedova // Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët. 2015. № 9. S. 50–64.