КОНЦЕПЦИЯ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО АУДИТА

З.Р. Рафикова, *студент*
А.З. Халитова, *студент*
Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ
(Россия, г. Уфа)

DOI: 10.24411/2500-1000-2020-10500

Аннотация. *Данная статья посвящена концепции риск-ориентированного аудита. Рассмотрено понятие и сущность риск-ориентированного аудита, как части системы внутреннего контроля. Определена важность управления рисками в рамках корпоративного управления. Описан процесс осуществления риск-ориентированного аудита в организации. Приведено сравнение традиционного и риск-ориентированного аудита. Обозначено преимущество использования риск-ориентированного аудита в современных условиях неопределенности и угроз для организации.*

Ключевые слова: *риск-ориентированный аудит, управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, риск-аппетит.*

За последние несколько лет необходимость управления рисками стала неотъемлемой частью корпоративного управления. Деятельность любого предприятия подвержена влиянию множества факторов риска [1, с. 37]. Функционирование организации, связанно с управлением рисками играет существенную роль в поддержании здоровой системы внутреннего контроля. Несмотря на то, что ответственность за выявление и управление рисками лежит на руководстве, одна из ключевых функций внутреннего аудита заключается в обеспечении уверенности в том, что риск вовремя обнаружен и его уровень снижен.

Традиционно, во внутреннем аудите используется подход, основанный на контроле, согласно которому финансовый контроль должен осуществляться в соответствии с установленным набором критериев. На основе Международных стандартов аудита был создан риск-ориентированный подход при проведении внутреннего аудита. Отделы аудита все чаще обращаются к подходу, основанному на оценке риска, руководствуясь более дальновидной перспективой, направленной на устранение потенциальных рисков, которые могут помешать организации достичь своих целей.

Управление рисками – это сложный процесс, требующий адаптации аудиторов, так как каждая организация по-разному относится к риску. По этой причине риск-ориентированный подход стремится усилить все обязанности по управлению рисками и создать прочную, хорошо продуманную структуру управления рисками.

Чтобы наилучшим образом реализовать процесс управления рисками, провести риск-ориентированный аудит, очень важно понимать потребности бизнеса, для этого необходимо осуществить внутренний контроль, снижающий риски до приемлемого для организации уровня – аппетита к риску.

Риск-ориентированный аудит предполагает фокусирование усилий аудиторов на областях, связанных с наибольшими рисками существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности организации [2, с. 81-82]. Этот подход основывается на результативных методах, позволяющих заблаговременно распознать риски, а также выявлять причины неэффективного использования собственного капитала организации и её активов. Внутренние аудиторы осуществляют мониторинги исполнения мер по предотвращению рисков и нарушений. Такой мониторинг производится в форме непрерывной оценки службой внутреннего аудита эффективности и своевременности действий, предпринятых руководителями организаций, по ликвидации рисков и нарушений, обнаруженных в результате ранее проведенных

проверок. В определенные сроки после подписания отчета на совещании руководители организаций анализируют результаты проведенной проверки. На этих совещаниях также устанавливаются причины допущения нарушений и находят виновных лиц, кроме того подготавливают план действия по предотвращению рисков и нарушений, принимаются меры по недопущению их в будущем, также определяются действия, нацеленные на улучшение системы внутреннего контроля. Качество рекомендаций, предоставляемых внутренними аудиторами, по управлению рисками или предотвращению созданных ими последствий обуславливается тем, насколько грамотно составлен план мероприятий для службы внутреннего аудита и определены меры по устранению последствий нарушений и рисков.

Риск-ориентированный аудит требует глубоких знаний о бизнесе и его рисках, поэтому такой подход часто определяют как достаточно сложный. В таблице 1 представлено сравнение между риск-ориентированным и традиционным аудитом.

Таблица 1. Сравнение традиционного и риск-ориентированного аудита [3]

Традиционный подход	Риск-ориентированный подход
План аудита основан на цикле аудита	План аудита составляется по результатам оценки бизнес-рисков. Аудиторы фокусируются в первую очередь на сферах в большей степени подверженных риску
Важные риски не могут быть взяты во внимание во время планирования аудита	Обеспечивает гарантию того, что важные риски управляются должным образом
Ориентирован на недостатки в контроле и случаи несоблюдения политик и процедур	Ориентирован на риски, которые не контролируются должным образом
Ресурсы внутреннего аудита распределены по всем видам деятельности	Более эффективное использование ресурсов внутреннего аудита за счет концентрации на областях риска
Бизнес-риски не отображаются	Важность рисков устанавливается на этапе оценки рисков и по согласованию между внутренними аудиторами
Несогласие с руководством по поводу планов действий, приводит к задержкам в реализации	Способствует достижению консенсуса с линейным руководством по необходимым планам действий, таким образом, улучшая своевременное выполнение корректирующих мер

Преимущества аудиторского подхода, основанного на оценке риска, заключаются в том, что организации становятся активным, а не просто реагирующим звеном, при этом предотвращаются нежелательные последствия и происходит постоянное улучшение. Предотвращение рисков осуществляется автоматически, если система управления основана на их оценке.

В заключение необходимо отметить, что бизнес является сложным и непредсказуемым процессом, необходим тщательный анализ потенциальных рисков, чтобы уберечь организации от неожиданных угроз, которые могут приостановить их повседневную деятельность. Управление рисками играет существенную роль в поддержании надежной системы внутреннего контроля. Аудит на основе рисков позволяет тратить больше времени на обнаружение и решение проблем, а не на проверку областей, которые уже работают хорошо. Каждая организация должна четко определить обязанности сотрудников, связанные с управлением, рисками и контролем, чтобы облегчить минимизацию «пробелов» в контроле и дублировании ролей.

Библиографический список

1. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О. Крышкин; ред. В. Ионов. – М.: Альпина Паблишер, 2016. – 477 с.

2. Панина, И.В. Основы аудита: учебное пособие // Министерство образования и науки РФ, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего про-

фессионального образования «Воронежский государственный университет». – Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2015. – 240 с.

3. Best Practices for Conducting a Risk-Based Internal Audit. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://resources.infosecinstitute.com/best-practices-for-conducting-a-risk-based-internal-audit/#gref (Дата обращения 05.02.2020).

THE CONCEPT OF RISK-BASED AUDIT

Z.R. Rafikova, *Student*
A.Z. Halitova, *Student*
Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation (Russia, Ufa)

Abstract. *This article is devoted to the concept of risk-based audit. The concept and essence of risk-based audit as part of the internal control system are considered. The importance of risk management in the framework of corporate governance is determined. The process of implementing risk-based audit in the organization is described. A comparison of traditional and risk-based audit is presented. The advantage of using risk-based audit in modern conditions of uncertainty and threats to the organization is indicated.*

Keywords: *risk-oriented audit, risk management, internal control, internal audit, risk appetite.*