

8-1-2021

## RISK ASSESSMENT IN INTERNAL AUDIT

Abdieva Nargiza

*Tashkent Institute of Finance*

Follow this and additional works at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance>

---

### Recommended Citation

Nargiza, Abdieva (2021) "RISK ASSESSMENT IN INTERNAL AUDIT," *International Finance and Accounting*: Vol. 2021 : Iss. 4 , Article 19.

Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2021/iss4/19>

This Article is brought to you for free and open access by 2030 Uzbekistan Research Online. It has been accepted for inclusion in International Finance and Accounting by an authorized editor of 2030 Uzbekistan Research Online. For more information, please contact [sh.erkinov@edu.uz](mailto:sh.erkinov@edu.uz).

*Абдиева Наргиза Шухратовна*  
*Ташкентский финансовый институт*

## ОЦЕНКА РИСКОВ ВО ВНУТРЕННЕМ АУДИТЕ

**Аннотация** Как и любая деятельность внутренний аудит связан с рисками, не управление которых может привести к колоссальным потерям компании в финансовом и моральном значении. В данном исследовании изучены значимость, направления организации и проведения эффективного внутреннего аудита, путем использования риск-ориентированного подхода. Изучено понятие «риск-ориентированный внутренний аудит». Определены основные виды рисков внутреннего аудита, такие как, отсутствие кибербезопасности, коррупция, отсутствие оценки рисков и др. Автором предложены методы управления рисками и задачи внутреннего аудитора при снижении рисков. Также рассмотрены последствия не управления рисками. Приведены этапы оценки рисков внутреннего аудита.

**Ключевые слова:** внутренний аудит (ВА), риск-ориентированный аудит, кибербезопасность, управление рисками, международные профессиональные стандарты внутреннего аудита(МПСВА), служба внутреннего аудита (СВА), риски внутреннего аудита

*Abdieva Nargiza Shuxratovna*  
*Tashkent Institute of Finance*

## RISK ASSESSMENT IN INTERNAL AUDIT

**Abstract:** As with any activity, internal audit is associated with risks, the failure to manage which can lead to colossal losses of the company in financial and moral significance. This study explores the importance, directions of organizing and conducting an effective internal audit, using a risk-based approach. Has been studied the concept of "risk-oriented internal audit". Have been identified the main types of internal audit risks, such as lack of cyber security, corruption, lack of risk assessment, etc. The author proposes risk management methods and tasks of the internal auditor to reduce risks. The consequences of not managing risks are also considered. Also are given the stages of risk assessment of internal audit.

**Key words:** internal audit (IA), risk-based audit, cybersecurity, risk management, international professional standards for internal audit (IASPA), internal audit service (IAS), internal audit risks

### Введение

В развитии мировой экономики в компаниях и фирмах для достижения корпоративных управленческих целей, контроля и управления рисками основное место занимает внутренний аудит. Потому что эффективно организованная служба внутреннего аудита создаёт возможность объективно и честно оценить деятельность компаний и фирм, а также повысить эффективность бизнеса путем управления рисками. В такой ситуации внутренний аудит в служит неотъемлемой функцией управления в качестве гаранта, обеспечивающего требования менеджмента достоверными и своевременными сведениями. Эффективное создание службы внутреннего аудита в организациях требует необходимость широкого использования

международных стандартов внутреннего аудита соответствующих международным требованиям.

В международной практике в системе корпоративного управления в целях организации деятельности внутреннего аудита и его совершенствования в создании и внедрении на практику международных профессиональных стандартов внутреннего аудита (далее МПСВА) (International Professional Practices Framework) важную роль играет международная профессиональная организация – Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, ИА). Данная организация насчитывает более 200 000 членов в мире[14].

Повышение качества внутреннего аудита и организация аудиторских проверок на международном уровне на основе внедрения профессиональных стандартов внутреннего аудита в большей степени связаны с научными работами в этой сфере.

Данное исследование в определенной мере служит выполнению задач определенных в Указах Президента Республики Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года «О Стратегии действий по дальнейшему развитию республики Узбекистан», Постановлениях Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан» от 19 сентября 2018 года ПП-3946, «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» ПП-4611 от 24 февраля 2020г., УП-4720 от 24 апреля 2015 года «О мерах по внедрению современных методов управления в акционерных обществах», в постановлениях Президента Республики Узбекистан ПП-3720 от 12 мая 2018 года «О мерах по совершенствованию системы управления государственными активами», ПП-2454 от 21 декабря 2015 года «О дополнительных мерах по привлечению иностранных инвесторов в акционерные общества», в Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №280 от 05 мая 2021 года “О мерах по совершенствованию системы подготовки сотрудников службы внутреннего аудита” и других нормативно-правовых актах, связанных с аудиторской деятельностью.

### **Литературный обзор**

Слово «риск» применительно к бизнесу может обозначать совершенно разные вещи. В частности, под риском может пониматься недостижение поставленной цели в результате наступления вероятного события или совокупности событий, вызывающих определенный материальный ущерб. Нужно отметить, что риски имеют специфику вероятности, управляемости и последствий. Вероятность риска означает вероятность её наличия. Управляемость же рисков во внутреннем аудите играет значимую роль в величине последствий. То есть эффективное управление рисками снижает или же удаляет “отрицательные” последствия для организации.



**Рис 1. Специфика рисков во внутреннем аудите<sup>1</sup>.**

Орлов С.Н. определил риск-ориентированный внутренний аудит как организованную экономическим субъектом, регламентированную внутренними документами, использующую данные системы управления рисками и управляющую собственными рисками, независимую деятельность по оценке и контролю эффективности системы управления компании, направленную на совершенствование деятельности самой компании и достижение целей бизнеса[12].

Риск-ориентированный ВА организуется с целью эффективной организации данной службы. Также в эффективной организации ВА основную роль играет её организация на основе МПСВА. Задача руководителя службы внутреннего аудита заключается в организации и проведении риск-ориентированного аудита на основе МПСВА, который отвечает этическим и квалификационным требованиям МПСВА[14].

Khaled Ali Endaya и Mustafa Mohd Hanefah в своих научных исследованиях также определили эффективность деятельности службы ВА соблюдением МПСВА[10].

Aaron Cohen & Gabriel Sayag в результате научных исследований принцип независимости определили основным звеном в эффективной организации службы внутреннего аудита[9].

Олег Крышкин в своих научных работах изложил два вида рисков во внутреннем аудите: «Исходный риск и остаточный риск. Под исходным риском понимается риск в конкретной ситуации без какого либо вмешательства в ход событий (что будет если ничего не предпринимать). Соответственно, под остаточным понимается риск в конкретной ситуации после того, как все целесообразные меры управления данным риском были приняты»[13].

<sup>1</sup> Разработано автором

### Методология исследования.

Методологической базой исследования являются диалектическая теория развития, фундаментальные положения теорий, включающие анализ и теоретическое обобщение сущности, функций, роли и процессов службы внутреннего аудита а также анализ основанный на проведенных опросах. Методологические исследования, направленные на оценку рисков службой внутреннего аудита а также управление ею рисками проводили ведущие научные центры мира, международные аудиторские организации а также высокорейтинговые высшие учебные заведения.

### Анализ и результаты

Изучив описи научных исследователей и практический материал мы определили наиболее распространённые виды рисков внутреннего аудита(Рис.2). Рассмотрим основные из них.



Рис.2. Виды рисков внутреннего аудита.<sup>2</sup>

*Отсутствие кибербезопасности.* На сегодняшний день с развитием IT технологий увеличился и риск утечки информации. Хакеры в ногу со временем разрабатывают новые методы гиператак. И служба внутреннего аудита как “правая рука” корпоративного управления должна позаботиться о кибербезопасности своей организации, так как отсутствие кибербезопасности может привести к таким исходам как утечка личной, информационной,

<sup>2</sup> Составлено автором

служебной информации, утрата персональных данных и т.д.. К сожалению в результате утечки информации бизнес может быть разрушен(Рис.3)



**Рис 3. Последствия отсутствия утечки данных<sup>3</sup>.**

Для того чтобы избежать последствий утечки данных аудитору необходимо предотвратить угрозу репутации компании вследствие потери клиентских данных путем предотвращения потери конфиденциальной информации. Руководителю службы внутреннего аудита целесообразно:

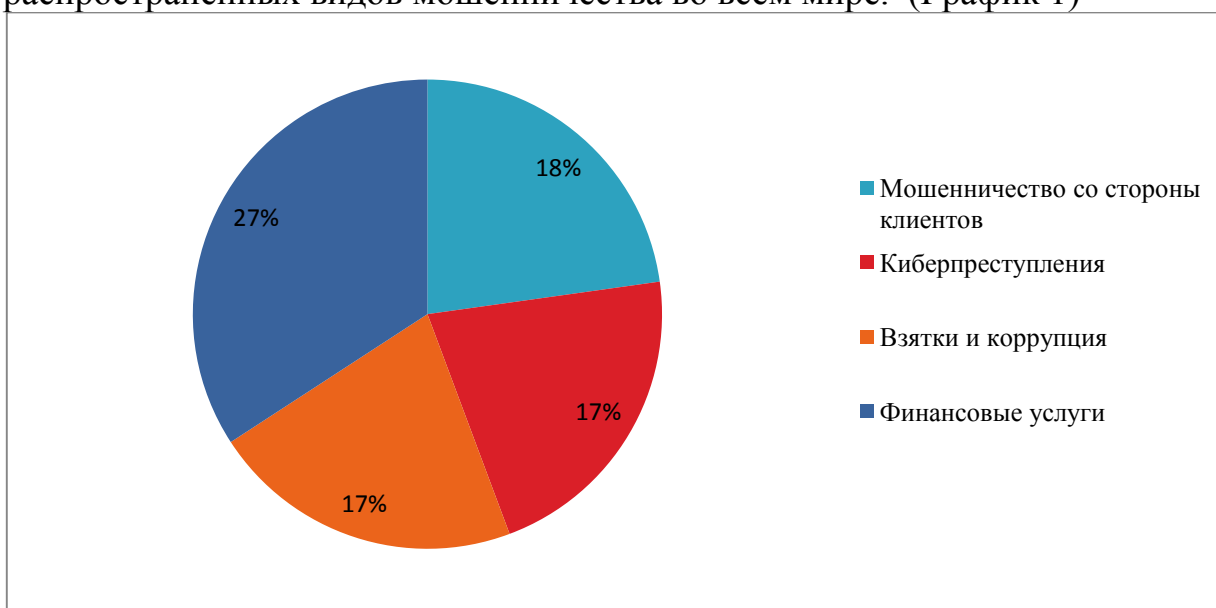
- В годовом плане учесть оценку рисков отсутствия кибербезопасности.
- Провести оценку рисков процесса
- Если в службе внутреннего аудита нет специалистов по IT технологиям, необходимо рассмотреть вопрос о привлечении специалистов исходя из оценки рисков
- Проанализировать текущие процессы
- Провести оценку необходимости внедрения более современных методов защиты информации (кодирования данных)

*Несоблюдение требований регулирующих органов.* Чем больше предприятие, шире сфера деятельности, больше филиалов и дочерних предприятий, тем труднее обеспечить соблюдение компанией законодательных требований. Для устранения или снижения уровня данного риска служба внутреннего аудита должна постоянно осуществлять контроль за обеспечением соответствия законодательным актам относительных к сферам деятельности предприятия. В целях снижения уровня данного риска аудитору целесообразно определится с задачами:

<sup>3</sup> Разработано автором

- В годовом плане учесть оценку рисков отсутствия соблюдения законодательства.
- Провести оценку рисков процесса
- Создать реестр регулирующих органов и их требований.
- Провести оценку эффективности процедур реагирования компании на случай нарушения применимых законодательных требований.
- Внести предложения по организации тренингов для сотрудников по обновленным нормативным актам.
- Убедиться что программы по тренингам для сотрудников целесообразны.

*Коррупция и другие виды мошенничества.* По результатам анализа аудиторской организации PwC коррупция один из наиболее распространенных видов мошенничества во всем мире. (График 1)



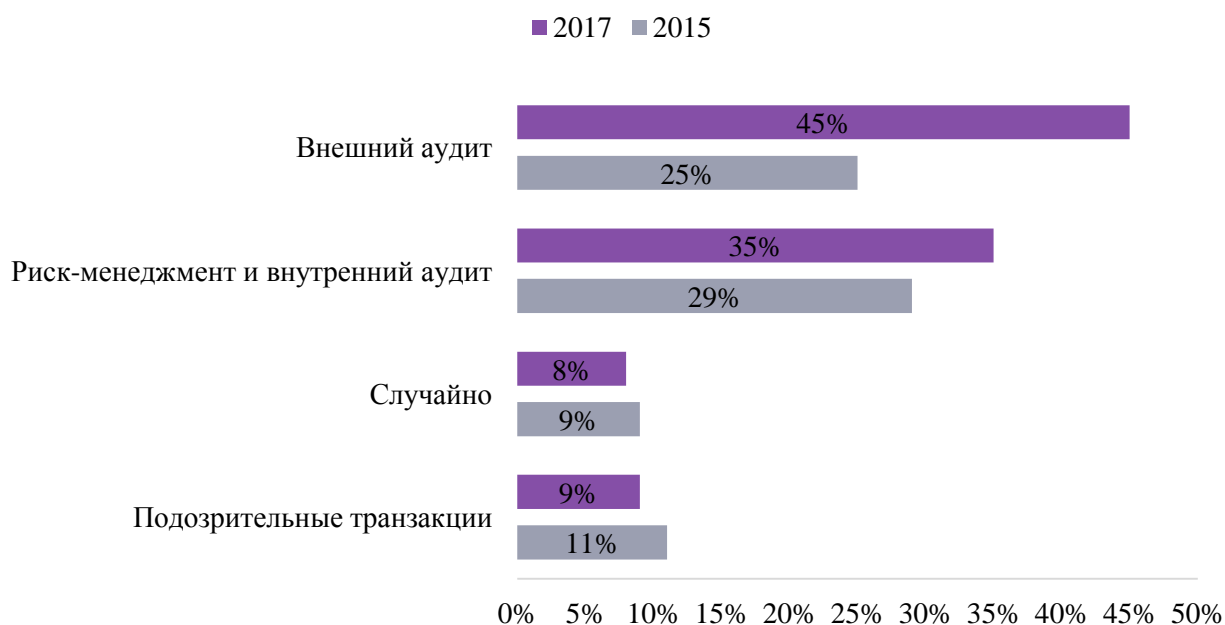
**График 1. Топ схем экономических преступлений, 2020г.[16]**

Причин совершения коррупции и других видов мошенничества очень много и к ним можно отнести недостаток этического тона топ-менеджмента, отсутствие инвентаризаций, отсутствие эффективной системы внутреннего контроля и др. По данным графика 2. мы можем увидеть, что аудит играет немаловажную роль при определении случаев мошенничества.

В снижении риска коррупции и других видов мошенничества важно управлять данным риском. Для управления данным риском аудитору необходимо:

- В годовом плане учесть оценку рисков мошенничества.
- Провести оценку рисков процесса
- Провести сравнительный анализ существующих в компании процедур по борьбе с коррупцией на соответствие лучшим практикам
- Ознакомить с результатами анализа заинтересованные стороны об эффективности существующих в компании мер по борьбе с коррупцией

- Оценить наличие и операционную эффективность как предотвращающих так и выявляющих контролей в компании
- Провести сплошную и выборочную проверку объектов с наибольшим риском выявления нарушений.
- Обеспечивать непрерывное совершенствование анти коррупционной политики компании.



**График 2.Способы определения мошенничества, 2015 и 2017гг[13].**

В управлении рисков связанных с **международной деятельностью** компании важно предотвращать эти риски. В данном случае аудитору целесообразно выполнить следующие задачи:

- В годовом плане учесть оценку рисков международной деятельности.
- Провести оценку рисков процесса.
- Изучить и оценить ключевые процессы и контрольную среду (нормативные положения по экспорту и импорту)
- Проанализировать используемые практики ведения международной деятельности
- Наладить эффективную коммуникацию между компанией и иностранными дочерними предприятиями и др.

*Взаимоотношения со сторонними организациями.* Взаимоотношения с третьими лицами производится с целью повышения эффективности предприятия. Однако в данном случае компания рискует несоответствия законодательным актам со стороны сторонней организации, что в свою очередь может привлечь за собой дополнительный расход в виде штрафов. Аудитору необходимо:

- В годовом плане учесть оценку рисков взаимоотношения со сторонними организациями.
- Провести оценку рисков процесса.



- Оценить процесс управления взаимоотношений со сторонними организациями
- Обязать сторонние организации соответствовать информационной безопасности компании
- Разработать и внедрить систему непрерывного мониторинга отчетных данных предоставляемых сторонними организациями-бизнес партнерами компании<sup>4</sup>

*Реорганизация и ликвидация компании* влечет за собой возможность необнаружения несоответствия деятельности компании требованиям законодательства вследствие интеграции вновь приобретенного бизнеса.

*Реализация стратегических инициатив компании.* В целях управления данным риском СВА необходимо разработать и внедрить систему внутреннего контроля организации

*Неэффективная система внутреннего контроля* влечет за собой множеств “неприятных” последствий как увеличение уровня аудиторского риска, наличие случаев мошенничества что в свою очередь затрудняет работу внутренних аудиторов

*Отсутствие анализа данных и непрерывного аудита* приводит к необеспечению необходимой информации внутренних аудиторов, вследствие чего аудиторы не смогут эффективно выполнять свои служебные обязанности

*Неквалифицированные сотрудники.* Нехватка специалистов в сфере аудита доказана неэффективностью организации СВА, что в свою очередь приводит к лишним, безрезультативным расходам. Для управления данного риска внутренним аудиторам необходимо управлять системой управления сотрудниками, на основе принципов привлечение(отбор квалифицированных сотрудников), управление(организация и контроль эффективной работы), удержание(мотивация) и развитие(карьерный рост и повышение квалификации)

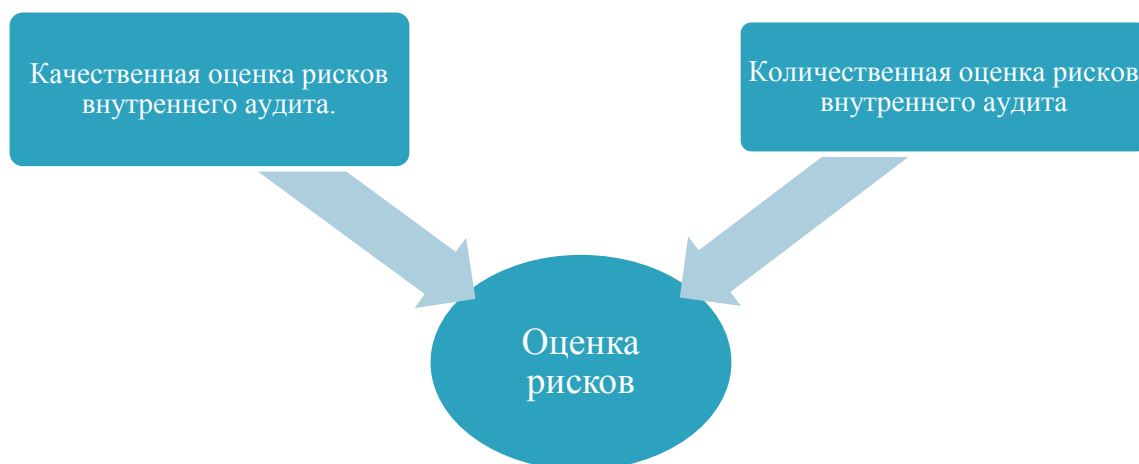
*Управление рисками слабых бизнес процессов* особенно актуально на сегодняшний день. В целях управления данного риска внутренние аудиторы должны базовом уровне компании определить меры для бесперебойного функционирования.

*Отсутствие оценки рисков* свою очередь влечет за собой отсутствие управления данными рисками, что в свою очередь приведет к снижению эффективности как СВА, так предприятия в целом.

При риск-ориентированном внутреннем аудите также должно включать оценку рисков. Назначение оценки рисков заключается в предоставлении заинтересованным лицам объективной информации о значимых рисках, возникающих в процессах внутреннего аудита (рисковых зонах) процессов внутреннего аудита и возможных рисковых последствиях) для принятия управленческих решений по реагированию на риск.

---

<sup>4</sup>Топ 10 рисков для внутреннего аудита в 2015 году.  
[https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pdf/2015/09/S\\_IARCS\\_2r.pdf](https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pdf/2015/09/S_IARCS_2r.pdf)



**Рис.4. Управление рисками внутреннего аудита<sup>5</sup>**

При качественной оценке рисков выделяется наиболее значимый риск для управления рисками.

Количественная (стоимостной) оценка рисков, требует существенно больше затрат временные и др. ресурсы. Поэтому ключевой задачей качественной оценки помимо определения значимости рисков является «отсечение» тех рисков, которые с высокой степенью вероятности не оправдают дальнейших затрат на их изучение и управление ими.

Количественная оценка рисков внутреннего аудита проводится с целью получения стоимостных характеристик рисковых последствий при возможном наступлении рискового события (ожидаемого ущерба), необходимых, как для определения самых существенных (значимых) рисков, так и для анализа эффективности контрольных мероприятий и системы управления рисками компании в целом:

*Выбор методов управления рисками.* На основании результатов количественной оценки рисков выбираются методы управления значимыми рисками внутреннего аудита (уклонение от риска, сокращение перераспределение или принятие). Следует отметить, что руководству компании необходимо определить уровень допустимого (остаточного) риска, так как полное устранение риска практически невозможно, из-за больших, чаще всего, неоправданных затрат. Исходя из уровня допустимого риска, разрабатываются контрольные мероприятия для управления рисками внутреннего аудита.

*Средства контроля* представляет собой разработку методологии и технологии управления внутренним аудитом (стандартов и методик), а также внутренних документов, регламентирующих порядок управления значимыми рисками внутреннего аудита и предоставления отчётной информации.

*Информация и коммуникации.* Для эффективного управления внутренним аудитом (в т. ч. рисками внутреннего аудита) необходимо разработать внутренний документооборот, обеспечивающий

<sup>5</sup> Разработано автором

своевременный сбор, документирование и передачу информации для обеспечения деятельности внутреннего аудита.

*Мониторинг эффективности деятельности внутреннего аудита.* Данный компонент предполагает разработку критериев и методов по оценке эффективности внутреннего аудита. Такая оценка должна постоянно проводиться руководителем внутреннего аудита в рамках контроля качества работ, периодически в рамках самооценки и аттестации внутренних аудиторов, а также сотрудниками компании и/или независимыми (внешними) экспертами, уполномоченными руководством компании, и, кроме того, внешним аудитом при определении возможности использования работы внутреннего аудита в целях внешнего аудита.

### **Заключение**

В результате исследований по организации риск-ориентированного внутреннего аудита и его совершенствованию в корпоративном управлении и следующие предложения и рекомендации:

При эффективной организации и осуществлении ВА главным инструментом является концепция управления рисками компании и выстроенная на ее базе методология внутреннего аудитора. Гибкость и быстрота реакции СВА на изменения внутренней среды компании и большая эффективность являются основными преимуществами риск-ориентированного внутреннего аудита по сравнению с идеей тотального контроля.

Внутренний аудит проводит систематические проверки структурных подразделений, филиалов и дочерних предприятий компании, процессов, направлений деятельности, проектов компании, осуществляя сбор и анализ аудиторских доказательств с целью формирования независимой оценки и выражения мнения о надежности и эффективности:

Системы управления рисками, включая:

- проверку достаточности и зрелости элементов системы управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);
- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством организации на всех уровнях его управления;
- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
- проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств и др.).

Исходя из вышеуказанного, можно сделать вывод, что оптимальная организация процессов и совершенствование правовых основ внутреннего аудита в результате усовершенствования внутреннего аудита в системе

корпоративного управления создают возможность принимать эффективные управленческие решения, а также организация внутреннего аудита на основе международных стандартов создаст условия и возможность для привлечения иностранных инвесторов.

Для построения риск-ориентированного внутреннего аудита рекомендуется порядок управления рисками:

- 1) В годовом плане работ учесть оценку рисков.
- 2) Провести анализ и оценку рисков процесса.
- 3) анализ альтернативных методов управления риском;
- 3) выбор методов управления риском;
- 4) исполнение выбранного метода управления риском;
- 5) мониторинг результатов;
- 6) разработка предложений по совершенствованию системы управления риском.

### **Использованная литература**

1. Ukaz Ppezidenta Pecpubliki Uzbekictan UP-4947 ot 7 fevpalya 2017 goda «O Strategii deystviy po dal'neyshemu razvitiyu pecpubliki Uzbekictan».

2. Ukaz Ppezidenta Pecpubliki Uzbekictan UP-4720 ot 24 appelya 2015 goda «O merax po vnedpeniyu sovremennix metodov uppravleniya v aksionepnix obshectvax».

3. Postanovlenie Prezidenta Respubliki Uzbekistan PP-3946 ot 19 sentyabrya 2018 goda «O merax po dal'neyshemu razvitiyu auditorской deyatelnosti v Respublike Uzbekistan».

4. Postanovlenie Prezidenta Respubliki Uzbekistan № PP-4611 ot 24 fevralya 2020g «O dopolnitel'nix merax po perexodu na mejdunarodnie standarti finansovoy otchetnosti».

5. Postanovlenie Ppezidenta Pecpubliki Uzbekictan PP-3720 ot 12 maya 2018 goda «O merax po soveshchivovaniyu cictemi uppravleniya gocudapctvennimi aktivami».

6. Postanovlenie Ppezidenta Pecpubliki Uzbekictan PP-2454 ot 21 dekabrya 2015 goda «O dopolnitel'nix merax po ppivlecheniyu inoctrpannix investopov v aksionepnie obshectva».

7. Postanovlenii Kabineta Minictpov Pecpubliki Uzbekictan ot 12 maya 2017 goda «O merax po dal'neyshemu soveshchivovaniyu ppavovix osnov auditopckix uclug»,

8. Postanovlenie Kabineta Ministrov Respubliki Uzbekistan №280 ot 05 maya 2021 goda “O merax po sovershenstvovaniyu sistemi podgotovki sotrudnikov slujbi vnutrennego audita.

9. Aaron Cohen & Gabriel Sayag. The Effectiveness of Internal Auditing: An Empirical Examination of its Determinants in Israeli Organisations. Australian Accounting Review No. 54 Vol. 20 Issue 3 2010

10. Khaled Ali Endaya, Mustafa Mohd Hanefah Internal Audit Effectiveness: An Approach Proposition to Develop the Theoretical Framework. Research

Journal of Finance and Accounting [www.iiste.org](http://www.iiste.org) ISSN 2222-1697 (Paper) ISSN 2222-2847 (Online) Vol.4, No.10, 2013

11. Krishkin O. *Nastol'naya kniga po vnutrennemu auditu-riski i biznes prosessi*. M:AL'PINA PABLISHER, 2017g., 477 str.

12. Orlov S.N. *Kiski vnutrennego audita. Avtoreferat na dissertasii na soiskanie uchyonoy stepeni kandidata ekonomicheskix nauk*. Moskva-2006 g.34 str.

13. GLOBAL FRAUD & RISK REPORT. <https://www.kroll.com/en-us/intelligence-center/reports/global-fraud-risk-report>

14. The Institute of Internal Auditors (2020). Retrieved from: <https://na.theiia.org>

15. [https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pdf/2015/09/S\\_IARCS\\_2r.pdf](https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/pdf/2015/09/S_IARCS_2r.pdf)

16. <https://roscongress.org/materials/vsemirnyy-obzor-ekonomicheskikh-prestupleniy-za-2020-god>/Всемирный обзор экономических преступлений за 2020 год. PwC