

Предоставление услуг внутреннего аудита по обеспечению уверенности

Экспертный совет по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях

Содержание

- 01.** Введение
- 02.** Международные стандарты внутреннего аудита
- 03.** Анализ этапов аудиторских проектов, на основе информации, полученной по результатам анкетирования

Введение

- ✓ Цель исследования
- ✓ Актуальность темы

Цель исследования



Понять, как изменения в Стандартах повлияют на процесс проведения аудиторских проектов



Сформулировать все этапы, свойственные процессу проведения проектов (проверок), которые существуют в российских организациях

Актуальность темы



В условиях ограниченного перечня информации, подлежащей раскрытию внешним пользователям (в том числе, акционерам) возросла роль Внутреннего аудита по выявлению и доведению до Совета директоров всех существенных рисков. В свою очередь, выявление этих рисков в значительной степени зависит от корректности выстроенного процесса проведения аудиторских проектов (проверок).



Существующий в течение последних 10-ти лет процесс проведения аудиторских проектов (проверок) меняется, в связи со значительным темпом автоматизации процессов, повышенным требованием от Совета директоров к оперативности получения информации от Внутреннего аудита, изменением профиля сотрудников внутреннего аудита (аналоговые переходят в цифровые, кадровый голод, удаленная работа..) и пр.



9 января 2024 года опубликована новая версия Международных стандартов внутреннего аудита, которые вывели на уровень обязательного исполнения многие аспекты деятельности Внутреннего аудита, ранее носившие рекомендательный характер для организаций, которые заявляют о соответствии деятельности Внутреннего аудита международным стандартам.

Международные стандарты внутреннего аудита

- ✓ Аудиторские проекты (проверки) – терминология в Стандартах 2017 и 2024
- ✓ Некоторые существенные различия в стандартах 2017 г. и 2024 г. влияющие на процесс организации аудиторских проектов
- ✓ Выводы

Аудиторские проекты (проверки) – терминология в Стандартах 2017 и 2024

Assurance Services

2017

Предоставление гарантий (Assurance Services) — объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов

2024

Услуги по обеспечению уверенности (assurance services) – услуги, в рамках которых внутренние аудиторы проводят объективные оценки с целью обеспечения уверенности.

Вывод:

1. В Стандартах 2024, в официальном переводе, больше не существует такого термина, как "гарантия".
2. В Стандартах 2024 этот термин подразумевает весь периметр процесса проведения проверки от планирования до предоставления результатов проверки. В то время, как в Стандартах 2017 процесс Assurance Services начинался с анализа аудиторских доказательств.
3. Теперь в фундамент Стандартов (через определение "Assurance Services") заложено условие о том, что степень уверенности предоставляемой Внутренним аудитом может быть не 100 %.

Аудиторские проекты (проверки) – терминология в Стандартах 2017 и 2024

Engagement

2017

Задание— деятельность внутреннего аудита по выполнению конкретного поручения или задачи или по проведению проверки, такая как внутренняя аудиторская проверка, мониторинг самооценки системы контроля, расследование фактов мошенничества, проведение консультаций

2024

Конкретное поручение или проект внутреннего аудита, предусматривающие выполнение нескольких задач или мероприятий, направленных на достижение целого ряда взаимосвязанных целей

Вывод: определение "Engagement" в старых и новых стандартах, по сути, не имеет различий за исключением одного дополнения в новых стандартах: теперь определением закреплено, что термин Engagement неразрывно связан с термином "Assurance Services", что дает возможность использовать в методологии как термин "предоставление услуг по обеспечению уверенности", так и термины "аудиторский проект", "аудиторское задание" и пр.

Некоторые существенные различия в стандартах 2017 г. и 2024 г. влияющие на процесс организации аудиторских проектов

№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
1	Анализ аудиторских доказательств	2017: 2320 "Анализ и оценка" 2024: 14.2 "Анализ и потенциальные наблюдения по результатам аудиторского задания" и 14.3 "Оценка наблюдений"
Стандарты 2024 включили в себя Руководства по применению стандартов 2017 и дополнены следующим: - расширен перечень возможных к проведению методов анализа, в т.ч. предложено делать тестирование точности и эффективности процессов - сместился акцент с ручных аудиторских процедур (которым в Руководстве к стандартам было уделено особое внимание) к автоматизированным аудиторским процедурам - Усилен акцент на том, что следует анализировать всю совокупность, а не по выборке - отдельное внимание уделено вопросу глубокой проработки решения о проведении дополнительных проверочных процедур, если результаты ранее проведенных процедур являются недостаточными для оценки потенциальных находок - В руководстве к Стандартам 2017 основной акцент в процессе выявления причин находки был направлен на самостоятельный поиск данной информации. Стандарт 14.3 четко указывает, что для выявления причин аудиторы обязаны взаимодействовать с менеджментом - Стандарт 2330 не предусматривал, что все находки должны быть отранжированы по уровню риска с использованием внутренней методологии аудита. Стандарт 14.3 указывает, что внутренние аудиторы обязаны приоритизировать каждую находку. В руководстве по применению даны вводные данные какие факторы можно учитывать при разработке методологии рейтингования находок. - Руководства по применению Стандарта 14.3 вводят понятие "остаточного риска" - риск, который остается, несмотря на наличие средств контроля - Руководства по применению Стандарта 14.3 предусматривают, что документирование находок может быть оформлено по шаблону и дает примеры полей (элементов), которые могут содержаться в такой рабочей бумаге аудитора		

Некоторые существенные различия в стандартах 2017 г. и 2024 г. влияющие на процесс организации аудиторских проектов

№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
2	Формализация наблюдений, рекомендаций и Плана мероприятий	2017: 2100 "Сущность работы внутреннего аудитора", 2310 "Сбор информации", 2420 "Качество сообщений", 2410 A1 "Критерии информирования" 2024: 14.4. "Рекомендации и План действий"
9. Стандарты 2017 и Руководства по их применению не уделяли особого внимания разработке рекомендаций и Action plan (Плана корректирующих действий (мероприятий)). В то время как в Стандартах 2024 по вопросу разработки рекомендаций и Плана действий посвящён отдельный стандарт, в котором: (а) закреплено право не формировать рекомендации, (б) право аудита самостоятельно разработать действия по минимизации риска, предоставив их в виде рекомендаций, а также (в) определен порядок оформления разногласий аудита и менеджмента организации		

№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
3	Заключение по аудиторскому проекту, определение (оценка) уровня риска контрольной среды проверенного процесса	2017: 2410 A1 "Критерии информирования", 2440 "Сообщение результатов" 2410 A2 "Критерии информирования" 2024: 14.5. "Заключение по итогам аудиторского задания", 11.3 "Информирование о результатах" Глоссарий "Заключение по итогам аудиторского задания"
10. Требования по содержанию Заключения ранее отсутствовали в Стандартах 2017		
11. Предусмотрена возможность написания методики рейтингования уровня контрольной среды проверенного процесса		

Некоторые существенные различия в стандартах 2017 г. и 2024 г. влияющие на процесс организации аудиторских проектов

№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
4	Отчет: его форма и содержание	2017: 2420 "Качество сообщений" 2430 "Использование фразы «выполнено в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита»" 2440 "Сообщение результатов" 2024: 11.2 "Эффективная коммуникация" 11.3 "Информирование о результатах" 15.1 "Итоговое сообщение о результатах аудиторского задания"
	12. В Стандартах 2017 не было указания на то, какая информация должна быть в Отчете и основной акцент в Рекомендациях по применению был направлен на порядок и способ доведения Отчета до заинтересованных сторон. В Стандартах 15.1 и 11.3 дан максимально широкий перечень информации, которая должна и/или может содержаться в Отчете 13. Новацией является закрепление в Стандартах права внутреннего аудита выпускать несколько видов отчетности (разного формата и содержания) в зависимости от того, кто является пользователем отчета. 14. Необходимо будет разработать правила формирования сообщений в Отчете внутреннего аудита и, возможно, установить метрики достижения результата, такие как, например, объем текста на одну находку (нарушение). 15. Теперь, в рабочем документе супервайзера должен присутствовать отдельный перечень вопросов, которые необходимо проверить на предмет того, соответствуют ли Стандартам этапы, процессы, процедуры, проводимые в ходе аудиторского проекта.	

Некоторые существенные различия в стандартах 2017 г. и 2024 г. влияющие на процесс организации аудиторских проектов

№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
5	Доведение отчета до менеджмента, ТОП-менеджмента и СД/НС	2017: 2410 A1 "Критерии информирования" 2410 A3 "Критерии информирования" 2440 "Сообщение результатов" 2440 A1 "Сообщение результатов" 2440 A2 "Критерии информирования" 2024: 5.2. "Защита информации" 11.3 "Информирование о результатах" 15.1 "Итоговое сообщение о результатах аудиторского задания"
16. В едином стандарте 11.3. собрана вся информация о порядке доведения результатов, включая Стандарты 2017 и Руководства по их применению. Дополнена возможная к обсуждению на СД информация при доведении результатов проекта 17. В новых Стандартах <u>отсутствует требование</u> указывать на отчете запрет на распространение и копирование Отчета и подписей типа "для служебного пользования" 18. Новыми стандартами введена <u>обязанность</u> руководителя СВА получить заключение юриста о возможности направить отчет внешним сторонам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством		
№	Этап аудиторского проекта	Номера стандартов и существенные изменения
6	Принятие риска менеджментом	2017: 2600 "Информирование о принятых рисках" 2024: 11.5 "Информирование о принятых рисках"
19. В интерпретациях к новому стандарту 11.5. особое внимание уделено документированию (фиксации) обсуждений и предпринятых действий, включая описание риска, причину беспокойства, причину невыполнения руководством рекомендаций внутренних аудиторов или других действий, имя лица, ответственного за принятие риска, и дату обсуждения. В остальном стандарт 11.5 включил в себя Стандарт 2600 и Руководства по применению к нему		

Выводы

1. Руководство по применению Стандартов2017 и множество рекомендательных документов и докладов, которые выпускались Институтом внутренних аудиторов как поясняющие применение Стандартов2017 теперь выведены на уровень Стандартов и являются обязательными для исполнения тех подразделений ВА, которые заявляют о своем соответствии Стандартам.

2. Систематизированы и конкретизированы в отдельных стандартах некоторые вопросы, которые ранее скользили сквозь все Стандарты (формирование рекомендаций и Плана мероприятий, формирование итогового Отчета и др.)

Таким образом, **не найдено в Стандартах2024 вопросов или тем, которые были бы принципиально новыми и не находили бы ранее своё отражение в тех или иных документах, которые выпускались Институтом в отношении Стандартов2017.**

3. В случае внесения изменений в документы внутреннего аудита, для приведения их в соответствие со Стандартами 2024, рекомендуется учитывать как официальный русский перевод, так и английскую версию стандартов (пример, стандарт 11.3 в части доведения до Совета директоров и менеджмента информации по каждому аудиторскому проекту).

Анализ этапов аудиторских проектов, на основе информации, полученной по результатам анкетирования участников Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях

- ✓ Цель проведения анкетирования
- ✓ Типичные этапы аудиторского проекта и вопросы для анкетирования
- ✓ Результаты анкетирования
- ✓ Выводы

Цель проведения анкетирования

19.07 и 28.08.2024 Банком России была сделана рассылка на членов Экспертного совета с предложением заполнить опросник (форма Опросника приведена в Приложении 2), целью которого являлось получить ответы на вопросы, выделенные в таблице на следующем слайде, а также ответить на вопросы:

1. По результатам каких аудиторских проектов обеспечивается уверенность - классических (периодических) или непрерывных (постоянных). Доля банков, которые внедрили непрерывные (постоянные) аудиты*.
2. Какие этапы аудиторских проектов существуют в организациях.
3. Использование результатов услуг по обеспечению уверенности внешних поставщиков.
Являются ли наличие результатов проверок того или иного вопроса, проводимых внешними поставщиками услуг по обеспечению уверенности, основанием для исключения из периметра аудита, проводимого СВА.

** - В рамках данного доклада постоянными (непрерывными) аудитами мы называем аудиты, основанные на встроенных или не встроенных в IT-ландшафт автоматизированных аудиторских процедурах, разработанных внутренним аудитом и работающих на постоянной основе, либо запускаемых с весьма частой периодичностью для выявления всплесков (аномалий) в операциях банка. Например, проставление в ПО маркеров /агентов, которые срабатывают при изменении стандартного процесса (проводка не свойственная операции; пропуск какого-либо этапа в процессе (кредитная заявка миновала проверку в БКИ) и пр.)*

Типичные этапы аудиторского проекта и вопросы для анкетирования

1. Этап, предшествующий формализации проекта: Планирование и организация проверки

1.1. определение вида проекта (комплексный/тематический, первичный/послед. проекта и пр.)

1.2. планирование команды

1.3. организация хранения материалов проекта

1.4. установление времени deadline

1.5. диагностика и (возможно) корректировка по п. а.12., в т.ч.

1.5.1. рассмотрение необходимости привлечения внешних консультантов,

1.5.2. дизайн проверочных процедур с учетом степени оцифрованности проверяемых процессов (определение источников выгрузки данных, получение доступа к данным, выгрузка данных, обеспечение ИБ данных..)

1.5.3. выявление и получение требуемых инструментов проверки (например, определение вида необходимой лицензии в QlikView, получение сканера, получение необходимых измерительных приборов, получение необходимых доступов к документам и ПО и пр.

1.6. написание Отчета по результатам диагностики (практикуется ли его написание ?)

1.7. формирование программы проекта

2. Этап формализации проекта

(а) проведение проверочных процедур, реализация аудиторских тестов и получение аудиторских доказательств

(б) анализ аудиторских доказательств

(в) формализация наблюдений, рекомендаций и Плана действий (мероприятий) - кто его разрабатывает? в какой момент (формируется после написания отчета или является частью его)? какова роль СВА ?

(г) Заключение по проекту, определение (оценка) уровня риска контрольной среды проверенного процесса

3. Этап предоставления заинтересованным сторонам результатов проведения проекта

3.1. Формирование итогового Отчета и/или коммуникации: информация, которая must be.

3.2. Отчет - объем информации и формах подачи информации для менеджмента Банка, для членов СД (НС) и для внешних пользователей должна быть одинаковой или может быть разной?

3.3. Доведение Отчета до заинтересованных сторон, в т.ч.

(а) менеджмента подразделений, которые участвовали в проаудируемом процессе. Отчет подается только для ознакомления или на согласование, которое предполагает возможность выразить несогласие и отразить его в Акте разногласий)?

(б) до высшего менеджмента организации, в т.ч. формирование разногласий и/или принятие ТОП-менеджментом рисков. Отчет подается только для ознакомления или на согласование?

(в) до сведения Комитета по аудиту при Совете Директоров (Наблюдательном совете) и Совета Директоров (Наблюдательного совета)

i. Каким должен быть уровень рисков, которые доводятся до сведения СД (НС) ?

ii. Роль СД (НС) при рассмотрении результатов аудиторских проектов

iii. сообщение членам СД (НС) о принятых менеджментом существенных рисках

4. Этап, завершающий аудиторский проект

4.1. формирование рабочих материалов

4.2. обеспечение сохранности аудиторских доказательств

4.3. Оценка аудиторов (команды аудита) и мотивация по результатам проекта (на сколько распространена оценка 360, оценка аудиторами рук. проверки ?)

4.4. f-up рекомендаций (оценка необходимости послед. аудитов, оценка достаточности принятых организацией мер для снижения риска) отказ от рекомендаций и/или изменение Плана мероприятий)

5. Аудиторские риски такие как неправильное проведение аудита, предоставление ложных выводов, репутационные риски.

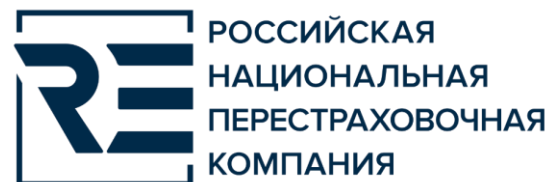
Результаты анкетирования

Анкеты заполнили и предоставили 18 организаций



росбанк

Альфа Банк



kept



ООО «Стандарт»

Результаты анкетирования

1. В семи организациях внедрены постоянные (непрерывные) аудиты, что является позитивным фактором, который указывает на растущее количество процессов, которые оцифрованы в организациях, а также говорит о росте количества аудиторов, которые умеют проводить такие проекты.

2. Большинство Служб внутреннего аудита заняли достаточно консервативную позицию относительно того, результаты проверок каких организаций могут являться поводом для того, чтобы не проверять тот или иной вопрос. Лидером в данном вопросе являются результаты проверок Банка России и внешних аудиторов (по части подтверждения отчетности)*

- результаты проверки Банка России, которая прошла в проверяемом вами периоде	9	50 %
- результаты проверки ФНС, которая прошла в проверяемом вами периоде	4	20%
- результаты проверки контролирующего органа, которая прошла в проверяемом вами периоде	7	40%
- результаты проверки внешнего аудита, которая прошла в проверяемом вами периоде**	9	50%
- результаты проверки внешнего консультанта, которая прошла в проверяемом вами периоде	2	10%
- результаты проверок подразделений, в функционал которых входит проведение контроля текущих операций или процессов организации	5	30%
- результаты иных проверок. Просьба указать характер проверки	2	10%

* трое респондентов ответили, что результаты услуг внешних поставщиков могут повлиять на объем проекта, но не являются поводом полного исключения вопросов из периметра СВА

** трое респондентов ответили, что не выполняют функционал по подтверждению финансовой отчетности

Результаты анкетирования

3. На лицо ситуация, когда набор и последовательность этапов аудиторского проекта, указанных на слайде 16, зависит от вида (типа) проекта. При этом:

- Кредитные организации, в основном, при определении типа проекта основываются на двух параметрах проекта: (а) плановый/внеплановый и (б) комплексный/тематический.
- Не кредитные организации также используют понятия "плановый и внеплановый" проект. Дополнительно указывают такие виды проектов как последпроверка (follow-up), проверка бизнес-процесса, проверка бизнес-модели, проверка на соответствие (комплаенс).

Лучшая практика присутствует в тех организациях, которые градируют проекты по трем параметрам (а) в зависимости от включения в план - плановая/внеплановая, (б) по объему периметра - комплексная/тематическая, (в) по объекту проверки - процесс, последпроверка, комплаенс.

4. Основные факты в отношении этапов процесса предоставления гарантий **(подробнее на следующем слайде)**

Результаты анкетирования

80 % этапов проекта, которые указаны в опроснике, выполняются всеми организациями, прошедшими анкетирование. При этом не существует значимой разницы между кредитными и не кредитными организациями



На этапе диагностики: выявилась положительная тенденция показывающая, что внутренний аудит не является больше для бизнес-подразделений закрытым, выполняющим карательную функцию подразделением. Так, 2 организации ответили, что они знакомят ТОП-менеджмент с результатами диагностики и раскрывают план своих действий во время проекта, а 8-ь организаций знакомят с результатами диагностики даже проверяемые подразделения, что вероятно снижает градус нервозности у проверяемых подразделений.

В 5-ти организациях практикуется написание Отчета о результатах диагностики, что безусловно систематизирует знания о планируемом проекте и будет ценным документом при проведении в дальнейшем проектов на подобную тематику.



На этапе проекта:

План действий (мероприятий) формируется в 11-ти организациях совместным участием бизнес-подразделений и внутреннего аудита, что еще раз подчеркивает тот факт, что российские организации еще до публикации Стандартов 2024 пришли к пониманию о том, что такая совместная работа будет более эффективной, а вероятность проведения мероприятий - выше. При этом, в 5-ти организациях четко следуют стандартам 2017 и планы мероприятий формируются бизнес-подразделениями, а в двух организациях Внутренний аудит самостоятельно формирует план мероприятий

Определение (оценка) уровня риска контрольной среды проверенного процесса проводится в 14-ти организациях



Этап формирования Отчета, его объем и формат:

- объем и формат одинаковый для всех заинтересованных сторон - 6 организаций
- объем одинаковый для всех заинтересованных сторон, а формат отчета разный - 3 организации
- объем разный для всех заинтересованных сторон, а формат отчета одинаковый - 3 организации

И наконец, лучшей практикой, которая отражена в Стандартах 2024, является формирование Отчета, объем и формат которого адаптирован под потребителя данной информации. Такие отчеты формируются в 6-ти организациях.

Результаты анкетирования

Этап доведение результатов аудита до заинтересованных сторон и степень их вовлеченности (ознакомление или согласование)

- Следует отметить, что внедрение процесса "согласования" результатов проекта с бизнес-подразделениями и ТОП-менеджментом является лучшей практикой, так как в ходе согласования могут выясняться дополнительные факты, причины, последствия....Также согласование Отчета предполагается Стандартом 14.4 "Рекомендации и планы действий" Стандартов 2024 ("официальное заявление о позиции от каждой из сторон может прилагаться к итоговому Отчету или предоставляться по требованию")

	Ознакомление	Согласование
менеджмент проверенного подразделения или подразделений, участвующих в проаудированном процессе	12	6
ТОП-менеджмент организации	15	3

- Доведение или не доведение до сведения СД информации о всех рисках не является плохой или хорошей практикой и говорит скорее о объеме организации, количестве проектов Внутреннего аудита и аппетите членов СД к вовлеченности в деятельность организации.

Уровень рисков, которые доводятся до Совета Директоров (Наблюдательного совета)	
- только критические риски	2 организации
- риски, имеющие критический и высокий уровень	7 организаций
- риски любого уровня	9 организаций

- Исходя из результатов ответа на вопрос о доведении до СД (НС) информации о принятых менеджментом рисках (такое сообщение делается в 6-ти организациях) можно сделать вывод о том, что в значительном количестве организаций необходимо будет выстроить этот процесс не только для соблюдения Стандартов 2024, но и для повышения уверенности членов СД в том, что уровень рисков, принимаемых менеджментом при управлении организацией не является критическим.

После проекта во всех организациях проводится та или иная оценка работы команды, которая была задействована на проекте, а именно:

Оценка аудиторов руководителем проекта	14 организаций
Оценка аудиторами руководителя проекта	3 организации
Оценка СВА проверяемыми подразделениями	6 организаций

Как видно из анкетирования, оценка аудиторами руководителя проверки практикуется редко. При этом результаты такой оценки являются точкой роста для руководителей проверки, что положительно сказывается на развитии их профессиональных и управленческих компетенций.

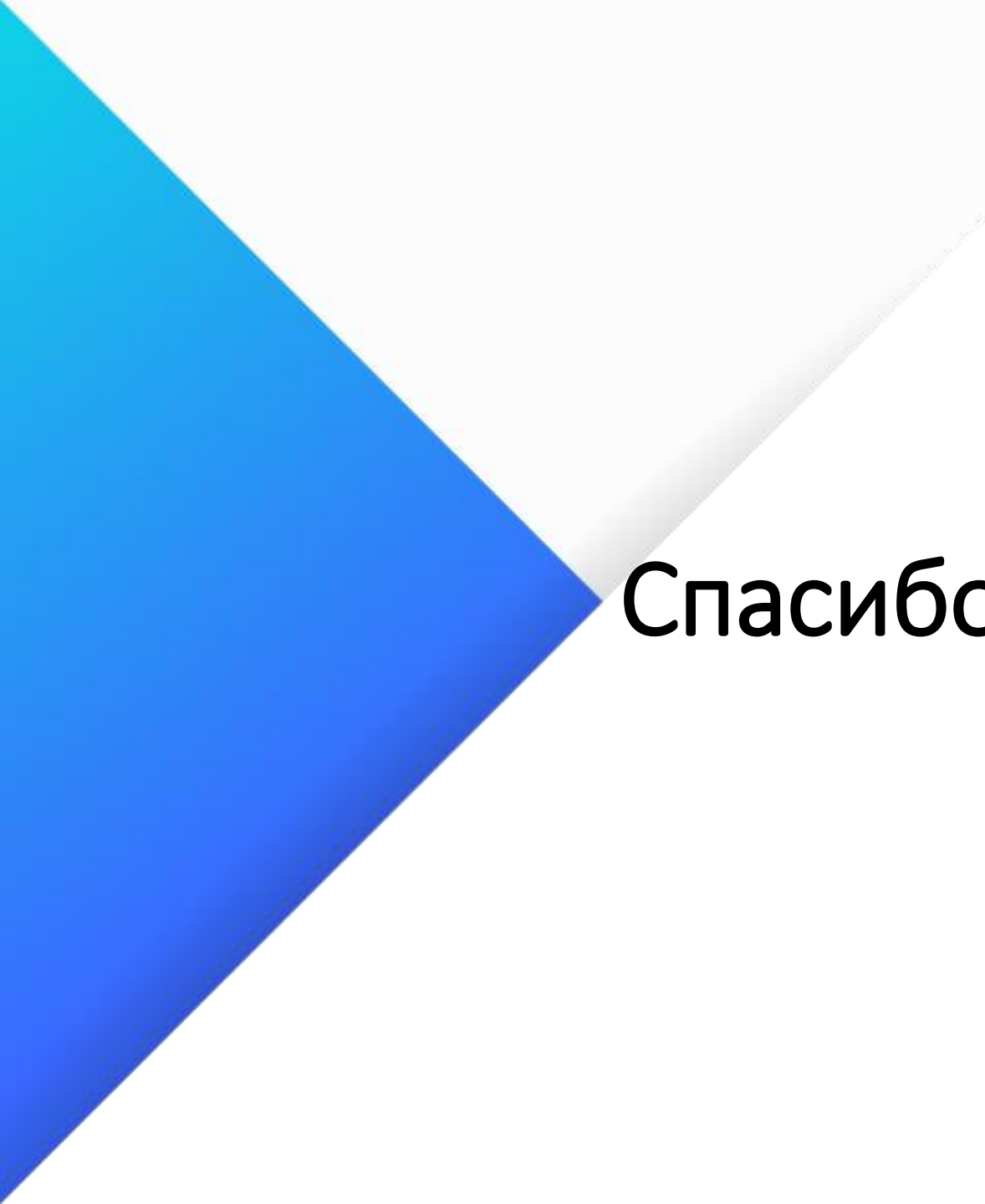
Дополнительная, проектная мотивация аудиторов существует в 7-ми организациях

Выводы

3.4.1. Появился тренд на внедрение постоянного (непрерывного) аудита, который позволяет повысить ценность внутреннего аудита здесь и сейчас

3.4.2. Большая часть опрошенных организаций использует международные стандарты и лучшие практики при организации проверочной деятельности. Процесс проведения проектов, в опрошенных организациях, в существенной части стандартизирован благодаря компиляции множества существующих методологических документов, таких как Стандарты 2017 и многочисленные разъяснения к ним; Положение Банка России 242-П и дополнительная к нему методология Банка России и пр.

3.4.2. По части этапов реализации проектов нет единства подходов, но данное расхождение может быть нивелировано разработкой Российских Стандартов внутреннего аудита, либо формированием дополнительных разъяснений регулирующих органов о лучших практиках внутреннего аудита



Спасибо за внимание!