Внутренний аудит в рамках корпоративного управления

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Северенкова, Лидия Павловна

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Северенкова, Лидия Павловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

220

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Северенкова, Лидия Павловна

Введение.

Глава 1. Теоретические основы становления внутреннего аудита.

1.1. Понятие и виды внутреннего аудита.

1.2. Внешний и внутренний аудит: общие черты и особенности.

1.3. Эволюция функции внутреннего аудита и фундаментальные исследования основателей внутреннего аудита.

1.4. Профессиональная деятельность внутреннего аудитора.

1.5. Организационные структуры внутреннего аудита.

Глава 2. Взаимодействие внутреннего аудита и систем риск-менеджмента и внутреннего контроля в современной корпоративной структуре.

2.1. Концептуальные основы риск-менеджмента и его основные элементы.

2.2. Политика управления рисками и документирование информации.

2.3. Современные модели систем внутреннего контроля.

2.4. Риск-ориентированный внутренний аудит.

2.5. Самооценка риска.

Глава 3. Построение модели современного внутреннего аудита.

3.1. Внутренняя организационная структура и ресурсы внутреннего аудита.

3.2. Реализация современных направлений внутреннего аудита.

3.3. Позиционирование внутреннего аудита и его роль в системе корпоративного управления.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Внутренний аудит в рамках корпоративного управления"

Современный этап экономического развития характеризуется непрерывно возрастающими требованиями к оптимизации управленческих процессов, с целью повышения их эффективности, растет необходимость разработки функциональных и высокоэффективных систем управления. Осуществление деятельности любой компании представляет собой сложный механизм взаимодействия многочисленных систем, который объединяет единая система управления. С целью оценки результатов и содействия повышению эффективности функционирования всех составных систем и непосредственно системы управления необходимо реализовать в компаниях контрольно-оценочную функцию.

Реализация современных управленческих технологий способствует укреплению конкурентных позиций российского бизнеса в мировом экономическом пространстве. В процессе интеграции в мировую экономику особенно пристальное внимание уделяется инструментам, которые позволяют минимизировать рисковую составляющую деятельности, ввиду их высокой значимости в процессе управления в целом.

Одним из инструментов внутрикорпоративного контроля в экономически развитых странах является функция внутреннего аудита. Параллельно с внедрением непосредственно риск-минимизирующих инструментов при ведении бизнеса мировое экономическое сообщество захлестнула проблематика формирования эффективной системы корпоративного управления в целом. Формированием подходов к построению действенных систем корпоративного управления на сегодняшний день озадачены большинство крупных компаний всех секторов экономики во всем мире. Особенно актуальным данный вопрос стал ввиду сложившейся в мире кризисной ситуации и необходимости незамедлительного реагирования на ее последствия. Формирование научно-обоснованного подхода к построению модели корпоративного управления может быть применено для решения значимых практических задач, т.к. источником стабилизации в рамках каждой в отдельности компании и экономике в целом, в том числе является оптимизация бизнес-процессов, нацеленная на рост эффективности, изыскание дополнительных ресурсов ее повышения и источников возможной минимизации издержек.

Гармонизация процессов, внедрение эффективного инструментария в рамках данных систем, повышение уровня ответственности перед собственниками и не боязнь новаций представляются основными характеристиками достойного управления компанией в будущем. В данном процессе существенную роль играет функция внутреннего аудита. Встраиваясь в саму систему корпоративного управления, внутреннийаудит диагностирует состояние ее основных органов жизнеобеспечения: системы риск-менеджмента и внутреннего контроля.

Актуальным представляется определение роли и сферы деятельности функции внутреннего аудита как одного из неотъемлемых блоков системы корпоративного управления. Во-первых, результаты эффективной реализации функции внутреннего аудита являются внутренним ресурсом компании, использование которого позволяет повышать эффективность деятельности компании. Во-вторых, формирование эффективной системы корпоративного управления, связеобразующим звеном которого является функция внутреннего аудита, повышает инвестиционную привлекательность и тем самым является конкурентным преимуществом компаний, осуществляющих деятельность в любой сфере бизнеса.

В настоящее время в России отмечается повышенный интерес к проблемам совершенствования корпоративного управления, а также к новым подходам упорядочения бизнес-процессов и новым методам организации внутрикорпоративного контроля. Для российских компаний всех секторов экономики, включая банковский сектор, актуально создание подразделений, занимающихся внутренним аудитом, ввиду того, что это является обязательным условием для выхода на международные рынки капитала.

Одновременно с этим повсеместное внедрение функции внутреннего аудита в организационные структуры коммерческих организаций осложнено ввиду отсутствия законодательного регулирования этой области профессиональной деятельности. Для внедрения международной практики в российский бизнес необходимо проводить работу по анализу и адаптации существующих требований, закрепленных международными стандартами внутреннего аудита. Растущий интерес к функции внутреннего аудита подтверждается и тем фактом, что во всем мире проводятся исследования относительно реализации на практике данной функции. Так, например, в октябре 2009 году крупнейшая аудиторская компания Ernst&Young вновь объявила о начале проведения исследования состояния внутреннего аудита в России и СНГ. Результаты аналогичного исследования [124] в 2002 году были широко востребованы специалистами. В 2003 году Институт внутренних аудиторов России и Российский институт директоров провели исследование в области внутреннего аудита в российских компаниях с целью изучения востребованности данной функции бизнесом и степени его продвижения за последние годы. Среди слабых сторон в работе внутреннего аудита были отмечены большие затраты времени на получение информации, отсутствие реальной независимости и, особенно, недостаточный уровень профессиональной подготовки. При этом следует отметить, что вопросы корпоративного управления, а также внутреннего контроля и внутреннего аудита в компаниях в нашей стране законодательно не регламентируются. В связи с этим подходы к их организации разрабатываются компаниями самостоятельно, исходя из целевых установок, масштабов и специфики их деятельности. Единственным экономическим сектором в российской практике, в котором имеет место законодательное регулирование деятельности внутрикорпоративного контроля, является банковская деятельность.

По результатам проведенного компанией Ernst&Young «Исследования состояния внутреннего аудита в России и СНГ» было выявлено, что основное время в своей работе внутренние аудиторы уделяют содействию руководству в разработке корпоративных правил и процедур, а также обеспечению их соблюдения. К другим основным направлениям работы относятся оценка контроля за сохранностью активов и проверка соблюдения законов и нормативных актов. Оценке внутреннего контроля за финансовой информацией и бизнес-процессами придается второстепенное значение. Интересными представляются результаты анализа особенностей реализации функции внутреннего аудита в разрезе секторов экономики. В 2008 году компания Ernst&Young опубликовала результаты вновь проведенного исследования в этой области (Global Internal Audit Survey) [127]. Перспективы внутреннего аудита еще недавно подчиненные анализу финансовой отчетности на соответствие, на сегодняшний день находятся под давлением большого количества средств и растущей потребности в содействии улучшению деятельности бизнеса в целом. Компания провела опрос среди действующих внутренних аудиторов по всему миру для оценки изменений в сфере внутреннего аудита в глобальном масштабе, оценки потенциала на будущее и определении основных тенденций развития данного направления. Результаты исследования указывают на необходимость перестройки функции внутреннего аудита как самостоятельного блока в организационной структуре компаний с целью повышения эффективности бизнеса в целом. Ожидания собственников относительно функционирования внутреннего аудита связаны с расширением профессиональных навыков в области нейтрализации операционных и коммерческих рисков.

Актуальность выработки подходов к формированию эффективных систем корпоративного управления с участием внутреннего аудита очевидна по причине отсутствия в российской нормативной базе утвержденных требований непосредственно по регулированию внутреннего аудита, по его взаимодействию с высшими органами управления и собственниками. Введение указанных положений на первом этапе в порядке рекомендаций, а в дальнейшем по результатам апробации закрепление их в качестве регулятивных норм может иметь огромное практическое значение для деятельности экономических субъектов и заинтересованных в их деятельности лиц. Позитивный результат в данном случае будет касаться расширения, с одной стороны, их сферы ответственности, с другой — законодательной фиксации их прав и возможностей.

Теоретические аспекты внутреннего аудита с разных позиций рассматриваются в научной отечественной и западной литературе. Среди отечественных исследователей следует отметить труды В.И. Подольского, В.П. Суйца, A.M. Сонина и др. В западной научной школе особый вклад в развитие проблематики внутреннего аудита внесли работы В. Бринка, Р. Меллера, Р. Монтгомери, Дж. Робертсона, JI. Совьера и др. Вопросы функционирования внутреннего аудита на современном этапе исследуются Б.Н. Соколовым, С.М. Бычковой, Н.Г. Барышниковым, В.В. Скобара, Я.В. Соколовым, A.M. Сониным, JI.B. Сотниковой и другими авторами. Несмотря на глубокий интерес исследователей в современной отечественной экономической науке отсутствует единая позиция относительно определения сущности функции внутреннего аудита, а также не выработан единый методический подход к ее реализации. Прежде всего, это связано с полным отождествлением некоторыми учеными функций внутреннего аудита с функциями внутреннего контроля, а в части методологии реализации данной функции — с внешним аудитом.

Теоретической базой для исследования стали концепции, разработанные зарубежными исследователями данного вопроса, в том числе JI. Совьера, В. Бринка, К. Пиккета и др., а также работы по теории аудита современных ведущих отечественных ученых в данной области Я.В. Соколова, Б.Н. Соколова, A.M. Сонина и др. При написании работы проведен анализ доступной информации о современной практике корпоративного управления в крупнейших российских компаниях производственного и банковского секторов и внедрении в систему корпоративного управления функции внутреннего аудита.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методологических и организационно-практических аспектов реализации внутреннего аудита в рамках современных систем корпоративного управления.

Объектом исследования является формирование систем внутреннего контроля и аудита в крупных корпорациях и банках.

Целью диссертационного исследования является разработка модели перспективного функционирования внутреннего аудита в системе корпоративного управления на основе развития его организационно-методологической базы и практических методик реализации.

Для достижения поставленных целей следует решить следующий ряд ключевых задач:

-провести анализ теоретических основ становления системы внутреннего аудита, выделить основные этапы его развития и базовые теоретические концепции, доминирующие на этих этапах;

-выработать методологические подходы к формированию классификации видов внутреннего аудита;

-провести анализ функционального и организационного взаимодействия внутреннего аудита и систем внутреннего контроля и риск-менеджмента;

-исследовать современные методы и инструменты, а также основные направления реализации современного внутреннего аудита;

-проанализировать организацию ресурсов внутреннего аудита и предложить практические подходы по реализации управления ими;

-разработать модель функционирования риск-ориентированного внутреннего аудита в системе корпоративного управления;

-разработать практические подходы к реализации функции внутреннего аудита в современной системе корпоративного управления.

Научная новизна диссертационной работы состоит в разработке организационно-функциональной модели риск-ориентированного внутреннего аудита в системе корпоративного управления, которая создается как инструмент содействия высшим органам управления в качественном выполнении возложенных на них функций. Результаты разработки конкретизируют методологические подходы к созданию функции внутреннего аудита, а также практический инструментарий ее реализации (включая форматы рабочей документации).

В результате проведенного исследования получены следующие результаты, имеющие научную новизну:

- Разработана классификация видов внутреннего аудита на базе критериев, которые определяют характер, объем и организацию реализации функции внутреннего аудита.

- Впервые выделены и проанализированы основные этапы становления внутреннего аудита, а также ключевые теоретические концепции, доминирующие на этих этапах, что позволяет выявить закономерности изменения сущности данного вида деятельности и оценить перспективы его развития.

- Идентифицированы и описаны пять этапов внедрения риск-менеджмента в деятельность компаний, что дает возможность осуществлять оценку уровня действующих систем управления рисками в компаниях и разрабатывать стратегию по повышению их результативности.

- Сформулированы шесть основных подходов к реализации роли внутреннего аудита в риск-менеджменте в разрезе типов оказываемых услуг, которые могут быть использованы в качестве платформы для внедрения работы внутреннего аудита в функционирующие системы риск-менеджмента.

- Впервые сформулированы основные подходы к организации процедур самооценки рисков и контроля, которые могут быть использованы в целях анализа менеджментом и персоналом компаний своей деятельности, с позиции оценки связанных с нею рисков и эффективности предусмотренных контрольных процедур. Автором разработана собственная методика проведения самооценки рисков и описан алгоритм ее реализации.

- Разработан подход к внутреннему аудиту с организационной точки зрения, определяющий ключевые ориентиры для создания эффективных подразделений внутреннего аудита.

- Разработана организационная модель интеграции внутреннего аудита в систему корпоративного управления и сформулированы практические рекомендации по ее внедрению.

Теоретическая значимость диссертации состоит в исследовании исторического аспекта формирования профессиональной деятельности внутреннего аудита, научном обосновании методов ее реализации как неотъемлемого элемента современных систем корпоративного управления, а также в разработке методологии управления внутренними ресурсами внутреннего аудита.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в возможности использования материалов диссертации при подготовке курсов по теории аудита и внутреннего контроля. Результаты исследования могут использоваться на практике при создании собственно подразделений внутреннего аудита, а также при проведении работ по повышению эффективности действующих систем корпоративного управления в целом. Модель функционирования риск-ориентированного внутреннего аудита в рамках системы корпоративного управления может быть применена в практической деятельности российских компаний и банков.

Основные положения и результаты исследования были доложены и обсуждались на научно-практических конференциях Санкт-Петербургского государственного университета. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в следующих работах:

1. Северенкова Л.П. Эволюционные процессы во внутреннем аудите II Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. №33 (73): Аспирантские тетради. 4.1. (Общественные и гуманитарные науки): Научный журнал. — СПб.: «АНТТ-Принт», 2008.

2. Северенкова Л.П. Моделирование систем корпоративного управления // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. №34 (74): Аспирантские тетради. 4.1. (Общественные и гуманитарные науки): Научный журнал. - СПб.: «АНТТ-Принт», 2008.

3. Северенкова Л.П. Внутренний аудит: современный подход // Предпринимательство и реформы в России: Материалы тринадцатой международной конференции молодых ученых-экономистов. 25-26 октября 2007 г. - СПб.: ОЦЭиМ, 2007.

4. Северенкова Л.П. Становление профессии внутреннего аудитора // Пути развития национальной экономики: Материалы работы весенней конференции молодых ученых-экономистов. - СПб.: ОЦЭиМ, 2008.

5. Северенкова JI.П. Международная стандартизация аудита на современном этапе // Экономические проблемы современной глобализации: Материалы работы весенней конференции молодых ученых-экономистов. — СПб.: ОЦЭиМ, 2007.

6. Аудит / под ред. Ю.Н. Гузова / Ю.Н. Гузов, О.В. Стрельникова, Л.П. Северенкова и др.- СПб.: ГОУ ДПО ЦПКС «Региональный центр оценки качества образования и информационных технологий», 2008. — 169 с.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и 34 Приложений, содержит 7 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Северенкова, Лидия Павловна

Заключение

На текущий момент функция внутреннего аудита в России находится в процессе становления и ключевым ориентиром для нашей страны должна выступать международная теория и практика внутреннего аудита с учетом национальных особенностей правового поля и экономической ситуации.

Деятельность внутреннего аудита подразделяется на две самостоятельные ветви - это проведение независимой оценки систем корпоративного управления, риск-менеджмента и контроля, и предоставление консультаций. Заинтересованным лицом в получении гарантий эффективного функционирования систем жизнеобеспечения компании, которые определяют способность компании достигать высоких результатов с учетом приемлемого риска, в первую очередь, является Совет директоров, которому необходимо располагать независимым суждением относительно их функционирования. В свою очередь, менеджмент заинтересован в получении консультаций по повышению эффективности функционирования систем контроля с целью минимизации риска.

Автором разработана классификация видов внутреннего аудита на базе критериев, которые определяют характер, объем и организацию реализации функции внутреннего аудита. Что касается классификации видов внутреннего аудита, то критерии, на основании которых осуществляется выделение, не являются постоянной категорией и могут, и должны трансформироваться с течением времени с учетом влияния изменений в бизнес-среде. Виды внутренних аудиторских проверок могут дополняться специфическими направлениями, как это произошло, например, в 90-е г.г. двадцатого столетия с развитием информационных технологий, также они могут трансформироваться сообразно изменению законодательной базы и т.д.

В диссертационном исследовании впервые выделены и проанализированы основные этапы становления внутреннего аудита, а также ключевые теоретические концепции, доминирующие на этих этапах, что позволяет выявить закономерности изменения сущности данного вида деятельности и оценить перспективы его развития.

Критерием для выделения основных стадий становления данного научного направления определено состояние функций внутреннего аудита внутри корпораций и развитие системы применяемых технологий.

1 этап, 1941 - кон.50-х гг. Формирование профессии.

2 этап. 1958 - кон. 1970-х г.г. Операционный аудит.

3 этап. 1978 - 2002. Этап стандартизации.

4 этап. 2002 г. - настоящее время. Этап глобализации распространения внутреннего аудита.

Практика развитых систем корпоративного управления подтверждает необходимость введения требований по созданию системы риск-менеджмента с раскрытием информации о результатах ее функционирования заинтересованным, лицам, т.к. риск-менеджмент позволяет руководству эффективно действовать в условиях неопределенности. Риск-менеджмент способен менять корпоративную культуру компании, обеспечивая понимание ответственности и осознание, что данный инструмент содействует в решении проблем и способствует управлению бизнесом с максимальной эффективностью. Автором идентифицированы и описаны пять этапов внедрения риск-менеджмента в деятельность компаний, что дает возможность осуществлять оценку уровня действующих систем управления рисками в компаниях и разрабатывать стратегию по повышению их результативности.

При идентификации этапов за базу взят простейший управленческий цикл: миссия трансформируется в стратегию, стратегия внедряется, формируются руководства к действиям, и на основе представленных руководств реализуется деятельность.

По результатам проведенного исследования сформулированы шесть основных подходов к реализации роли внутреннего аудита в риск-менеджменте в разрезе типов оказываемых услуг, которые могут быть использованы в качестве платформы для внедрения работы внутреннего аудита в функционирующие системы риск-менеджмента.

Впервые автором сформулированы основные подходы к организации процедур самооценки рисков и контроля, которые могут быть использованы в целях анализа менеджментом и персоналом компаний своей деятельности, с позиции оценки связанных с нею рисков и эффективности предусмотренных контрольных процедур. Автором разработана собственная методика проведения самооценки рисков и описан алгоритм ее реализации, которая обеспечивает нацеливание усилий внутреннего аудита на те моменты, которые руководство компании рассматривает как существеннейший риск в успешной реализации стратегических целей бизнеса.

Для формирования комплексного подхода к современному внутреннему аудиту как интегральному компоненту системы корпоративного управления автором предлагается формирование методологии по управлению его ресурсной базой. Т.о., в ходе проведенного исследования был разработан подход к внутреннему аудиту с организационной точки зрения, определяющий ключевые ориентиры для создания эффективных подразделений внутреннего аудита. В подобном контексте вопрос не рассматривается в специализированной литературе и может быть предложен в качестве нового взгляда на построение внутреннего аудита в рамках системы корпоративного управления. В качестве основных ресурсов и процедур автором выделяются: внутрифирменные стандарты; кадровая политика; ресурс рабочего времени; информационно-технологический ресурс.

Формирование детальных подходов в отношении каждого вида ресурса осуществляется через призму общих корпоративных предпосылок, обусловленных спецификой деятельности каждой конкретной компании.

Автором предложено структурировать внутренний нормативно-правовой ресурс с выделением двух самостоятельных блоков, которые содержат необходимые документы, в разрезе следующих направлений: управление внутренним аудитом и непосредственно выполнение работы, т.к. формирование подобного документа на базе четко выделенной структуры предоставляет возможности для управления им, дает гарантии отражения всех существенных аспектов деятельности внутреннего аудита и быстрого реагирования на происходящие изменения.

По результатам проведенного исследования автором разработана организационная модель интеграции внутреннего аудита в систему корпоративного управления и сформулированы практические рекомендации по ее внедрению. В качестве ключевых элементов системы корпоративного управления автором определены следующие:

1. Законодательство, нормативы и стандарты;

2. Годовой отчет и финансовая отчетность;

3. Этические стандарты;

4. Совет директоров;

5. Исполнительные органы управления, руководители подразделений и штат персонала;

6. Внешний аудит;

7. Комитет по аудиту;

8. Система риск-менеджмента;

9. Система внутреннего контроля;

10. Внутренний аудит.

По результатам проведенного анализа автором сформулированы следующие практические рекомендации:

1. Законодательное закрепление за Советом директоров контрольной функции с введением обязанности по раскрытию информации о действующей системе контроля, ее недостатках плановых мероприятиях по их устранению.

2. Расширение и конкретизация функционала ревизионной комиссии с акцентом на изучении процедур оценки и управления ключевыми рисками и вынесение независимого суждения по результатам проводимой работы.

3. Прозрачность, управляемость, комплексность и мобильность системы корпоративных структур компаний, которые могут быть обеспечены в т.ч. внедрением функционала в систему корпоративного управления, образуя модель корпоративного управления.

4. Закрепление за службой внутреннего аудита следующих основных задач и функций: оценка эффективности работы системы внутреннего контроля; проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками; проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и / или использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и составления бухгалтерской и финансовой отчетности, проверка надежности и обработки информации; проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти; проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; проверка соответствия внутренних документов требованиям законодательства и стандартамсаморегулируемых организаций; проверка процессов и процедур внутреннего контроля; проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения, другие вопросы, предусмотренные внутренними документами. оценка работы службы управления персоналом.

5. Проведение в обязательном порядке независимой проверки и оценки деятельности службы внутреннего аудита.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Северенкова, Лидия Павловна, 2009 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994), (ред. от 09.02.2009).

2. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 07.05.2009) «Об акционерных обществах» (принят ГД ФС РФ 24.11.1995).

3. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 29.04.2008, с изм. и доп.) (принят ГД ФС РФ 14.01.1998).

4. Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2008 N 307-Ф3 "Об аудиторской деятельности".

5. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах. ЦБ РФ, 16.12.2003, №242-П.

6. Правило (стандарт) аудиторской деятельности N29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита", Постановление Правительства РФ от 25.08.2006 N 523.

7. О рекомендации к применению кодекса корпоративного поведения. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг. Распоряжение от 04.04.2002 г. N421/p.

8. Письмо ЦБ РФ от 02.11.2007 г. № 173-Т. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, «Комплаенс и комплаенс-функция в банках».

9. Письмо ЦБ РФ от 13.05.2002 г. № 59-Т. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, «Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов».

10. Письмо ЦБ РФ от 10.07.2001 г. № 87-Т. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, «Система внутреннего контроля в банках: основы организации».

11. Письмо ЦБ РФ от 13.09.2005 г. № 119-Т. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

12. Письмо ЦБ РФ, О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», «Вестник банка России», №46 от 25.07.2001.

13. МСВА1. Стандарт деятельности 2040 «Политики и процедуры».

14. МСВА. Стандарт деятельности 2060 «Отчетность перед Советом и высшим руководством».

15. МСВА. Стандарт деятельности 2110 «Корпоративное управление».

16. МСВА. Стандарт деятельности 2120 «Управление рисками».

17. МСВА. Стандарт деятельности 2130 «Контроль».

18. МСВА. Стандарт деятельности 2000 «Управление внутренним аудитом».

19. МСВА. Стандарт деятельности 2010 «Планирование».

20. МСВА. Стандарт деятельности 2030 «Управление ресурсами».

21. МСВА. Стандарт деятельности 2050 «Координация деятельности».

22. МСВА. Стандарт деятельности 2200 «Планирование аудиторского задания».

23. МСВА. Стандарт деятельности 2201 «Что необходимо учитывать при планировании».

24. МСВА. Стандарт практического применения 1000.С1.

25. МСВА. Стандарт практического применения 1210.А2.

26. МСВА. Стандарт практического применения 1210.A3

27. МСВА. Стандарт практического применения 1210.С 1.

28. МСВА. Стандарт практического применения 1220.АЗ.

29. МСВА. Стандарт практического применения 2120.А1.

30. Международные стандарты внутреннего аудита. Официальный перевод осуществлен Институтом внутренних аудиторов, http://www.iia-ru.ru/internationalprofcssionalstandards/.

31. МСВА. Стандарт практического применения 2110.А2

32. МСВА. Стандарт практического применения 2120. А4.

33. МСВА. Стандарт практического применения 2110.А2. 3 5. МСВА. Стандарт практического применения 213 0.А1.

34. МСВА. Стандарт практического применения 2210.А1.

35. МСВА. Стандарт практического применения 2110.А2

36. МСВА. Стандарт практического применения 2210.А2

37. МСВА. Стандарт практического применения 2210.A3.

38. Практические рекомендации по применению МСВА 1210.А2-2

39. Практические рекомендации по применению МСВА 2000-1.

40. Практические рекомендации по применению МСВА 2100-4.

41. Практические рекомендации по применению МСВА 2110-1.

42. Практические рекомендации по применению МСВА 2240-1.

43. Практические рекомендации по применению МСВА 2330-1

44. Практические рекомендации по применению МСВА 2120.А1-2, «Использование самостоятельной оценки контроля для оценки адекватности контрольных процессов».

45. Адаме Р. Основы аудита: Пер. с англ./Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.

46. Арене А. Аудит / А. Арене, Дж. Лоббек: Пер. с англ./Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1995. - 560 л.: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

47. Бернстайн П. Против богов: Укрощение риска. 2-е изд., стер./ Пер. с англ. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2006.

48. Богомолов A.M. Внутренний аудит: организация и методика проведения. / A.M. Богомолов, Н.А. Голощапов М.: «Экзамен», 1999.

49. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. (Серия «Учебники для вузов. Специальная литература»). СПб: Издательство «Лань», 2000.

50. Воронцовский А.В. Управление рисками: Учеб.пособие. 3-е изд., испр. и доп.- СПб.: Изд-во С.-Петерб. Ун-та, 2000; ОЦЭиМ, 2005.

51. Газиян С.В. Внутренний аудитор: звучит гордо?! Электронный ресурс./ С.В. Газиян, Д.В. Малыхин, 2006. http://bankir.ru/analytics/svk/216/51092

52. Грищенко А. Организация внутреннего аудита Электронный ресурс. // «Аудит и налогообложение», 2007, N 2.

53. Аудит / под ред. Ю.Н. Гузова / Ю.Н. Гузов, О.В. Стрельникова и др.- СПб.: ГОУ ДПО ЦПКС «Региональный центр оценки качества образования и информационнаых технологий», 2008.

54. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: Пер. с англ./ Под ред. С.А. Стукова. М.: Финансы и статистика; ЮНИТИ, 1992.

55. Жарылгасова Б.Т. Система внутреннего контроля и оценка рисков Электронный ресурс. // «Аудиторские ведомости», 2007, №12.

56. Зырянова Т.В. Методические подходы к внедрению внутреннего аудита в систему управления предприятием. Т.В. Зырянова, О.Е. Терехова // «Экономический анализ: теория и практика», 2007, №2.

57. Калиничева Р.В., Организация, технология и экономическая эффективность деятельности внутреннего аудита. Учебное пособие / Р.В. Калиничева, А.В. Шохнех; Волгоградское научное издательство. Волгоград: 2005.

58. Камышанов П.И. Знакомьтесь: аудит (организация и методика проверок). -М.: ИВЦ «Маркетинг», 1994.

59. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента:учеб.-практ.пособие.- М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.

60. Краснова И.А. Документирование бизнес-процессов и контролей в целях внутреннего аудита Электронный ресурс. // И.А. Краснова, В.В. Образумов, «Аудиторские ведомости», 2007, №12.

61. Кудрин В. Внутренний аудит: перестройка имиджа Электронный ресурс. -Публикации Института внутренних аудиторов, 2006. http://www.iia-ru.ru/publication/memberarticles/kudrin/

62. Макеев Р.В. Постановка систем внутреннего контроля: от проверок отчетности к эффективности бизнеса; М.: Вершина, 2008.

63. Малыхин Д.В. О некоторых инициативах по укреплению взаимодействия внешнего и внутреннего аудита // Финансовые и бухгалтерские консультации, N3, 2006.

64. Орлов С.Н. Риски внутреннего аудита. М.: Изд-во МГУ, 2006.

65. Проданова Н.А. Внутренний аудит, контроль и ревизия. М.: ООО ИИА «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2006.

66. Риполь-Саргоси Ф.Б. Внутренний аудит: организация и планирование/Ф.Б. Рйполь-Саргоси, В.Ю. Реутов. Ростов н/Д:Феникс, 2006.

67. Робертсон Дж. Аудит. Пер. с англ. — M.:KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993.

68. Свиткин М.З. Настольная книга внутреннего аудитора систем менеджмента. М.З. Свиткин, В.Д. Мацута, О.Д. Дымкина; СПб.: Изд-во СПб картографической фабрики ВСЕГЕИ, 2006.

69. Скобара В.В. Аудит: методология и организация. — М.: Дело и сервис, 1998.

70. Соколов Б.Н., Рукин В.В. Системы внутреннего контроля (организация, методика, практика). -М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2007.

71. Соколов Я.В. Роль риска при проведении аудита Электронный ресурс. // Аудиторские ведомости, 2000, №11.

72. Сомов JI. Внутренний аудитор работа для профессионалов. // Работа и зарплата», №5, 2002.

73. Сотникова JI.B. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000.

74. Орлов С.Н. Сочетание внешнего аудита с системой внутреннего аудита компании Электронный ресурс. // «Аудиторские ведомости». -N 7, 2006.

75. Аудит: Учебное пособие/Под ред.В. И. Подольского. М.:ЮНИТИ, 2001.

76. Современная практика корпоративного управления в российских компаниях./ Под ред. А.А. Филатова, К.А. Кравченко М.: Альпина Бизнес Букс, 2007.

77. Холмс Э. Риск-менеджмент/ Э.Холмс; пер. С англ.. -М.: Эксмо, 2007.

78. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками: Учебное пособие. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. 160 с.

79. Шевелев А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие/А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2008.

80. Шматалюк А. Как разработать систему внутреннего контроля // А. Шматалюк, А. Коптелов Журнал «Финансовый директор», 2006, №1.

81. Корпоративное управление. / Пер. с англ. М.: Альпина бизнес букс, 2007. — 222 с. (Серия «Классика Harvard Business Review»).

82. Корпоративное управление: история и практика Электронный ресурс. — ФСФР, 25 с. http://www.fcsm.ru/catalog.asp?obno=3 730.

83. Anderson U., Chapman C. "The IIA Handbook Series" in Implementing The Professional Practices Framework, IIA, 2002.

84. Chambers Andrew «Stakeholders-the court of public opinion» in Corporate Governance Handbook, Tolley's, Reed Elsevier (UK) Ltd., 2002.

85. Homgren C.T. Introduction to Management Accounting, 11th ed. / C.T. Horngren, G.L. Sundem, W.O. Stratton; Upper Saddle River, NJ: Prentice-Hall, Inc., 1999.

86. Moeller R., Witt H. Brink's Modern Internal Auditing, 5th edition, New York: John Wiley and Sons Inc., 1999.

87. Moeller R., Brink's Modern Internal Auditing, 6th Edition, John Wiley & Sons, Ltd., 2006.

88. Spencer Pickett. K.H. The essential handbook of internal auditing. John Wiley & Sons, Ltd., 2005.

89. Robertson, J.C. Auditing, 9th ed. / J.C. Robertson, T.J. Louwers; Boston, Ma. :Irwim/McGraw-Hill, 1999.

90. Sawyer Lawrence В., Sawyer's Internal Auditing, 4th edition / Lawrence B. Sawyer, Mortimer A.Dittenhofer, James H. Scheiner; The Institute of Internal Auditors, Inc. Florida: 1996.

91. Brink V.Z., Cashin J.A., Internal Auditing (New York: Ronald Press), 1958.

92. Flesher D. Internal Auditing: A One-Semester Course, Florida: The Institute of Internal Auditors, 1996.

93. Hubbard, Larry D. What's a good audit finding? // Internal auditor, Feb. 2001/

94. McCollum, T. Cyber-crime still on the rise // Internal Auditing Loose, June 2002.

95. McNamee D., Selim G. Risk management: changing the internal auditor's paradigm // Internal Auditing, Dec. 1998.

96. Whitehead M. Research into fraud points finger at middle managers // People Management, University of Nottingham Business School, 1999.

97. Acheiving internal audit excellence Электронный ресурс. Deloitte Touche Tochmatsu research, 2000. http://www.deloitte.com/dtt/cda/doc/content/IIA-deloitte-acheiving-excellence-research.pdf

98. Audit Committe Perspectives. С полным текстом обзора на английском языке можно ознакомиться на сайте компании Ernst&Young.

99. Audit and Risk Committee Charter Электронный ресурс. Australian Securities Exchange, 2008. http://www.asx.com.au/about/pdf/auditriskcharteraugust2008.pdf

100. The Case For Globalisation. Global Institute of Internal Auditors Электронный ресурс. 2002. http:// www.theiia.org.

101. Internal Auditing Distance Learning Module, The Institute of Internal Auditors, Inc. UK&Ireland, 2002.

102. The Nolan Code Электронный ресурс. www.public-standards.gov.uk

103. Исследования Питера Друкера (Peter Drucker) Электронный ресурс. —. http://www.drnckerinstitute.com/.

104. Стандарты управления рисками, Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров, FERMA.

105. Guide to the Management of Business Risk. BS6079-3:2000 Project Management Part 3.

106. COSO Enterprise Risk Management — Integrated Framework Электронный ресурс. 2004.http://www.coso.org/documents/COSOERMExecutiveSummaryRussian.pdf)

107. Институт риск-менеджмента (IRM), Ассоциация риск-менеджмента и страхования (AIRMIC) Электронный ресурс. www.airmic.com.

108. Australian/New Zealand Standard: Risk Management Guidelines AS/NZS 4360:2004.

109. Speech by James Lam at the IQPC Enterprise Risk Management Conference, 1999.

110. Bank for International Settlements. BASEL Committee on Banking Supervision, Sound Practice for the Management and Supervision of Operational Risk, 2003.

111. Validating CSA a "how to" interview with James Roth. IIA, Internal Auditing Alert, 1998.

112. A perspective on control self-assessment // IIA, Professional Practices Pamphlet, 98-2.

113. The White Paper, Journal of The ACFE, Report to the Nation The Wells Report, 2002.

114. Theft Act, 1968. Закон "О воровстве", 1968 г.118. «Cybercrime Survey 2001», Confideration of British Industry, Internal Auditing and Business Risk.119. «Research Opportunities in Internal Auditing». The Institute of Internal Auditors, 2003.

115. Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (Standards), 1978.

116. Flesher, D.L., Mcintosh E.R., 60 Years of Progress Through Sharing. 10-Year Supplement to 50 Years of Progress Through Sharing, 1991-2001 // The Institute of Internal Auditors: Altamonte Springs, FL, 2002.

117. Statement of Responsibilities of the Internal Auditor Электронный ресурс. -www.theiia.org.

118. A Guide for Documenting Processes and Controls for Sarbanes-Oxley Auditor Электронный pecypc.http://www.lmowledgeleaderxom/KnowledgeLeader/Coritent.nsf/Web+Conterit/GUA GuideforDocumentingProcessesandControlsforSarbanesOxley.

119. Исследование состояния внутреннего аудита в России и СНГ Электронный ресурс. -2002. http://www.rbc.ru/info/infoaudit-survey2002.shtml75

120. Enterprise Risk Management Integrated Framework (Управление рисками организаций. Интегрированная модель), COSO, 2004.

121. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и международные стандарты аудита (2001). М.: МЦРСБУ, 2002.

122. The future of Risk Management and Internal Control Электронный ресурс. — 2008,http://www.ey.com/global/download.nsf/Russia/2002InternalAuditSurveyRu ssiaandtheCISR/$file/EYIAsurveyreportr.pdf

123. Усиление роли внутреннего аудита Электронный ресурс. -2008, http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Escalatingtheroleofinternalaudit20 08/$FILE/Escalating%20the%20role%20of%20internal%20audit%202008.pdf

124. Навыки эффективной коммуникации во внутреннем аудите. http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/IACommunicationRUS/$FILE/IACo mmunicationRUS .pdf

125. Большой юридический словарь. 3-е изд., доп. и перераб. / Под ред. проф. А. Я. Сухарева. — М.: ИНФРА-М,2007. — VI, 858 с. — (Б-ка словарей "ИНФРА-М").

126. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007.

127. Словарь по экономике и финансам. Электронный ресурс. Глоссарий, ru http://slovari.yandex.ru/dict/glossary

128. Закон Сарбейнса-Оксли. Обзор положений. Электронный ресурс. — 2002. http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/SarbanesOxleyAct/$FILE/EYSarbane s91202r.pdf

129. Словарь терминов. Официальный перевод осуществлен Институтом внутренних аудиторов, http://www.iia-ru.ru/internationalprofessionalstandards/.

130. Взгляд изнутри. Исследование состояния внутреннего аудита в российских банках Электронный ресурс. -2009.http.V/www.pwc.com/enRU/ru/banking/assets/internal-audit-survey.pdf

131. Banking Internal Auditing in Europe. European Confederation of Instititutes of Internal Auditing (ECIIA) (Ed).Erich Schmidt Verlag GmbH&Co., Berlin 2009.

132. Внутренний ИТ-аудит в России Электронный ресурс.-2009, http://www.kpmg.m/mssian/supl/publications/surveys/ITauditsurvey2009RUS.pdf1. Критерии выделения Виды

133. Структура аудируемых объектов Аудит отдельного структурного подразделения

134. Аудит отдельного юридического лица с простой организационной структурой

135. Аудит отдельного юридического лица со сложной организационной структурой

136. Аудит консолидируемой группы

137. Задачи Аудит финансовой отчетности1. Налоговый аудит

138. Аудит соответствия требованиям (законодательно установленным предписаниям) и целесообразности1. Ценовой аудит

139. Управленческий аудит (производственный аудит)

140. Аудит хозяйственный деятельности

141. Специальный аудит (экологический, операционный и др.)

142. Функции Собственно аудит (цель подтверждение достоверности финансовой отчетности)

143. Оценка и контроль эффективности системы управления

144. Консультирование участников консолидируемой группы

145. Функции, связанные с внешним контролем и оценкой деятельности участников консолидируемой группы

146. Периодичность осуществления Первоначальный1. Разовый1. Оперативный1. Итоговый

147. Взаимоотношения со службами внешнего аудита Предшествующий внешнему аудиту (связанный с внешним аудитом)

148. Не предшествующий внешнему аудиту (не связанный с внешним аудитом^

149. Источник: Никифорова Е.В., Шумилова И.В. Внутренний аудит в организации: виды, задачи, функции//Аудиторские ведомости, 2006, №7.

150. Виды внутреннего аудита Описание особенностей

151. Аудит видов деятельности Проведение объективного обследования и всестороннего анализа определенных видов деятельности, областей бизнеса или бизнес-проектов с целью выявления возможностей улучшения хозяйственной деятельности.

152. Аудит на предмет соответствия общей целесообразности Проведение процедур аудитрского контроля деятельности должностных лиц (субъектов управления) на предмет целесообразности (рациональности, разумности, обоснованности и т.д.).

153. Источник: Проданова Н.А. Внутренний аудит, контроль и ревизия. М.: ООО ИИА «Налог Иифо», ООО «Статус-Кво 97», 2006.-292 с.