

Семинар по оценке рисков

1. Стандарты ИВА
2. Практические руководства ИВА
3. Шаблон руководства РЕМ-РАЛ
4. Пример



2010 Планирование

Руководитель службы внутреннего аудита разрабатывает планы, основанные на анализе рисков, для установления приоритетов деятельности внутреннего аудита, которые должны соответствовать задачам организации.

Интерпретация:

*Разработка плана, основанного на анализе рисков, должна осуществляться руководителем службы внутреннего аудита. При этом, руководитель службы внутреннего аудита должен **учитывать систему управления рисками, существующую в организации**, включая использование базовых параметров уровня рисков, которые руководство готово принимать на себя по различным видам деятельности либо подразделениям организации. Если такой системы не существует, руководитель службы внутреннего аудита должен полагаться на собственную оценку рисков после проведения консультаций с высшим руководством учреждения и Советом.*

Практическое руководство 2010-1: Привязка плана аудита к уровню подверженности риску

1. Определение либо актуализация **пространства аудита**: список всех возможных аудиторских проверок, которые можно провести.
2. Руководитель службы внутреннего аудита может получить недостающую информацию для определения пространства аудита у высшего руководства и Совета.
3. Пространство аудита может включать в себя части **стратегического плана** организации. Оно должно включать в себя и отражать общие задачи организации. Пространство аудита, как правило, будет отражать **результаты процесса управления** рисками.
4. Руководитель службы внутреннего аудита составляет план внутреннего аудита, исходя из определения пространства аудита, **информации, полученной от высшего руководства и Совета**, а также оценки рисков и подверженности риску организации.



Практическое руководство 2010-1: Привязка плана аудита к риску и подверженности риску

4. Рекомендуется **проводить оценку пространства аудита** по меньшей мере **ежегодно**, с тем, чтобы учесть последние стратегии и направление деятельности организации. В некоторых ситуациях, может потребоваться **более регулярная** актуализация **планов аудита** (например, ежеквартальная) для того, чтобы более полно и своевременно отразить изменения в направлении деятельности, операционных процедурах, программах, системах и системе контроля организации.
5. Существует ряд моделей риска. Большинство моделей риска используют **факторы риска**, такие как влияние, вероятность, существенность, ликвидность активов, компетентность руководства, качество и эффективность внутренних систем контроля, вариации в стабильности системы, время проведения и результаты последнего аудиторского задания, сложности, а также взаимоотношения между сотрудниками и правительством.

Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

1. Управление рисками – это важная составная часть обеспечения качественного правления, которая затрагивает все направления деятельности организации. Руководство организации, как правило, использует **систему управления рисками** для проведения оценки рисков и ведения документального учета результатов оценки.
2. Создание системы контроля – это один из наиболее распространенных методов, которые могут использоваться руководством для управления риском, отражающим стратегии приемлемости рисков по организации в целом. Внутренние аудиторы **проводят аудит ключевых систем контроля** и информируют руководителей учреждения о степени надежности систем контроля по значительным рискам, с которыми сталкивается организация.

Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

3. Два ключевых понятия риска – это **неотъемлемый риск** и **остаточный риск**.
4. **Ключевые системы контроля** можно определить как системы контроля либо группы систем контроля, которые снижают неприемлемые риски до допустимых величин:

значительное снижение уровня риска от неотъемлемого до остаточного

- системы контроля, которые снижают **значительное число рисков одновременно**.



Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

5. В процессе планирования внутренних аудиторских заданий, следует задействовать существующие **процессы управления рисками организации**, при их наличии.
6. Могут потребоваться **специализированные знания и экспертиза**.
7. Внутренние аудиторы проводят **оценку процесса управления риском в организации** и определяют, какие его этапы и части можно использовать при разработке плана действий по внутреннему аудиту.
8. Помимо этого, внутренний аудитор осуществляет координацию с другими лицами, обеспечивающими функционирование систем контроля, и учитывает результаты их работы.

Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

9. Хартия внутреннего аудита, как правило, требует, чтобы деятельность внутренних аудиторов была в первую очередь направлена на **области высокого риска**, включая неотъемлемые и остаточные риски. Деятельность внутренних аудиторов должна включать в себя выявление областей с высоким уровнем неотъемлемого риска, высокого остаточного риска, а также ключевых систем контроля, на которые в основном полагается организация. Если в рамках внутреннего аудита выявляются области с неприемлемым уровнем остаточного риска, необходимо поставить в известность руководство учреждения с тем, чтобы снизить уровень этого риска.

10. Внутренние аудиторы также стремятся **выявить ненужные, излишние, чрезмерные либо слишком сложные системы контроля**, которые не вносят значительного вклада в снижение уровня риска. В таких случаях, затраты на саму систему контроля могут превышать выгоды, которые она приносит, что дает возможность оптимизировать эффективность систем контроля.

Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

11. Для того, чтобы выявить актуальные риски, следует применять систематический подход к их выявлению и должным образом учитывать его в соответствующей документации.
12. Многие организации разработали **реестры рисков**, которые учитывают и ведут документальный учет рисков.
13. В некоторых организациях могут быть выявлено несколько областей **высокого** неотъемлемого риска. Эти риски могут потребовать внимания внутренних аудиторов, но при этом не всегда предоставляется возможность проанализировать их.
14. Подборка аудиторских проверок в отделениях либо учреждениях с **низким уровнем риска** должна время от времени включаться в план деятельности внутреннего аудита для того, чтобы задействовать их в программе аудита и удостовериться, что уровень их риска остался неизменным.

Практическое руководство 2010-2: Использование процесса управления рисками при планировании заданий внутреннего аудита

15. В плане действий по внутреннему аудиту, как правило, **особое внимание** обращается на:
- Неприемлемые текущие риски, по которым требуется вмешательство руководства. Это те области, в которых существуют минимальные системы контроля либо смягчающие факторы, по которым, по мнению руководства, необходимо немедленно провести аудит.
 - Системы контроля, на которые в основном полагается организация
 - Области, в которых существует значительный разрыв между неотъемлемым риском и остаточным риском.
 - Области с высоким уровнем неотъемлемого риска.
16. При **планировании отдельных аудиторских проверок**, внутренние аудиторы выявляют и оценивают риски, актуальные с точки зрения рассматриваемой темы.



SIGMA

2010 Планирование

2010.A1 План заданий по внутреннему аудиту должен исходить из должным образом отраженной в документации оценки рисков, которая должна проводиться минимум раз в год. Необходимо учесть вклад старшего руководства и Совета в этот процесс.

2010.A2 При вынесении аудиторского заключения и других выводов руководитель службы внутреннего аудита должен определить и учесть ожидания высшего руководства учреждения, Совета, и других заинтересованных лиц.

2010.C1 Руководитель службы внутреннего аудита должен рассмотреть возможность предоставления предлагаемых консультационных заданий, исходя из того, насколько это задание поможет повысить качество управления рисками, принесет дополнительную ценность, а также поможет улучшить качество работы организации. Принятые консультационные задания должны включаться в план.





SIGMA

A joint initiative of the OECD and the European Union,
principally financed by the EU

Предлагаемые изменения в стандарт 2010

Руководитель службы внутреннего аудита разрабатывает план(ы), основанны(е)й на анализе рисков, для установления приоритетов деятельности внутреннего аудита, которые должны соответствовать задачам организации.

Интерпретация:

Разработка плана, основанного на анализе рисков, должна осуществляться руководителем службы внутреннего аудита. При этом, руководитель службы внутреннего аудита должен учитывать систему управления рисками, существующую в организации, включая использование базовых параметров уровня рисков, которые руководство готово принимать на себя по различным видам деятельности либо подразделениям организации. Если такой системы не существует, руководитель службы внутреннего аудита должен полагаться на собственную оценку рисков (**после проведения консультаций с высшим руководством учреждения и Советом.**) учета мнения высшего руководства учреждения и Совета. При необходимости, руководитель службы внутреннего аудита должен пересмотреть и актуализировать план, с тем, чтобы отразить в нем изменения в направлении деятельности, рисках, операционных процедурах, программах, системах и системе контроля организации.

Руководство РЕМ-РАЛ по пространству аудита

- Совокупность процессов, функций и мест, где можно провести аудит
- Горизонтальный или вертикальный подход
- Ключевые процессы
- Ключевые системы контроля
- Компоненты, которыми можно управлять
- Динамичная среда



SIGMA

A joint initiative of the OECD and the European Union,
principally financed by the EU

Руководство РЕМ-РАЛ по методологии оценки риска

- ❖ Определение категорий риска : определение того, какие риски будут проходить оценку.
- ❖ Определение критериев риска с точки зрения их влияния и вероятности (подверженности риску?)
- ❖ Определение метода составления рейтинга рисков: в какой ситуации риск получит оценку высокого риска, среднего либо низкого? (средние значения!)



Методология и подход к оценке рисков



Система рисков

Система рисков используется для распределения выявленных ключевых рисков по основным категориям риска, с тем, чтобы обеспечить покрытие всех категорий рисков

Приоритетность рисков– Критерий влияния рисков (примеры)

Влияние	Финансовое	Репутационное	Юридическое/регуляторное	Удовлетворение клиента	Потенциал
Высокий	Риски, которые могут привести к потерям > примерно 3% от операционных доходов.	Освещение в национальной и международной прессе.	Значимые факторы (штрафы и пр), налагаемые Евр. Комиссией, местными пр-вами и пр.ё	Значительное влияние на достижение целей/метрики удовлетворенности клиентов (внутренних и внешних)	Значительное влияние на потенциал организации изменять методы работы (процессы, организация, системы, продукты и пр.)
Средний	Риски, которые могут привести к потерям > от 0.5% до 3% от операционных доходов.	Повышение активности общественности либо клиентов, освещение в региональной прессе.	Любой анализ со стороны правительства либо регулирующих органов и/или действия клиентов.	Умеренное влияние на достижение целей/метрики удовлетворенности клиентов (внутренних и внешних)	Умеренное влияние на потенциал организации изменять методы работы (процессы, организация, системы, продукты и пр.)
Низкий	Риски, которые могут привести к потерям > примерно 0.5% от операционных доходов.	Local press coverage.	Any customer scrutiny.	Крайне незначительное влияние на достижение целей/метрики удовлетворенности клиентов (внутренних и внешних)	Крайне незначительное влияние на потенциал организации изменять методы работы (процессы, организация, системы, продукты и пр.)

Приоритетность рисков– Критерии подверженности/уязвимости (примеры)

Уязвимость	Предшествующий опыт	Степень охвата	Потенциал (кадры)	Потенциал (процессы)	Потенциал (системы)
Высокая	Высокий уровень рисков исходя из предшествующего опыта	Риск влияет на значительный объем транзакций и/или процессов	Ограниченное количество ключевых кадровых ресурсов либо наличие кадров с ограниченным уровнем компетентности в области управления рисками	Системы контроля процессов не существует либо не функционируют по плану.	Контроль над системами не существует либо не функционирует по плану.
Средняя	Средний уровень рисков исходя из предшествующего опыта	Риск влияет на умеренный объем транзакций и/или процессов	Ограниченное количество ключевых кадровых ресурсов либо наличие кадров с умеренным уровнем компетентности в области управления рисками	Системы контроля процессов эффективны и функционируют по плану, но могут быть улучшены.	Контроль над системами эффективен и функционирует по плану, но может быть улучшен.
Низкая	Низкий уровень рисков исходя из предшествующего опыта	Риск влияет на незначительный объем транзакций и/или процессов	Большинство кадров обладает высоким уровнем компетентности в области управления рисками	Системы контроля процессов разрабатываются, применяются и функционируют эффективно.	Контроль над системами разрабатывается, применяется и функционирует эффективно.

Приоритетность рисков – карта рисков



- **Смягчение** – стратегии управления, призванные снизить либо минимизировать влияние фактора уязвимости рискам
- **Обеспечение готовности** – более высокий уровень уверенности в том, что подверженность риску в целом отвечает стратегии допустимости рисков организации
- **Перераспределение ресурсов** – определение областей наиболее эффективного использования ресурсов, выделенных на управление риском
- **Совокупное влияние** – дальнейшие анализ в целях определения совокупного влияния ряда незначительных рисков

	B	C	D	E	F
1	Auditable Segment	Risk Category	Risk Score	Budget Hours	Recommended for Internal Audit Plan
2	Information Systems Integration/Consolidation	High	520	300	✓
3	Business Continuity/Disaster Recovery Plan	High	520	300	
4	Claims Processing	High	500	300	✓
5	Regulatory Investigations	High	500	200	
6	HIPAA	High	480	150	✓
7	New Systems Development	High	480	200	✓
8	Information Systems Control & Security	High	460	250	
9	Pharmacy Claims Processing	Medium	440	300	✓
10	Treasury	Medium	440	250	✓
11	Reserving	Medium	400	150	
12	General Computer Controls	Medium	400	100	✓
13	Litigation	Medium	380	150	
14	Risk Relationships - Contract Compliance	Medium	380	200	
15	Billings and Collections	Medium	380	250	
16	Application Level Controls	Medium	380	100	✓
17	Broker Commissions	Medium	360	200	✓
18	General Accounting	Medium	360	150	
19	Accounts Payable (Trade)	Medium	360	250	
20	Financial Accounting Controls	Medium	360	200	
21	Human Resources Regulatory Compliance	Low	340	200	
22	Budgeting	Low	340	150	
23	Compensation & Benefits	Low	320	200	
24	Procurement	Low	320	250	
25	Administrative Services	Low	300	150	
26	Corporate Communication	Low	300	150	
27	Special Projects	Not Rated	0	150	✓
28	Administrative (Audit Comm./Meetings)	Not Rated	0	100	✓
29	Audit Universe & Risk Assessment	Not Rated	0	150	✓
30	Management and Supervision	Not Rated	0	100	✓

Вывод

- Прежде всего необходимо определить пространство аудита
- Во-вторых, следует использовать надежные критерии определения рисков. Нет необходимости использовать сложные математические модели.
- Наконец, результаты нашей оценки риска должны быть понятны аудиторам и руководству

