



SIGMA

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



# *Оценка риска*

Хосе Виегас Рибейро  
IGF, Португалия  
SIGMA

Семинар РЕМ РАЛ  
Львов, 8/9 октября 2012г.



SIGMA

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

# Содержание

1. Почему оценка риска
2. Оценка риска на макро уровне (на министерство) – ключевой инструмент для планирования аудита в Португалии
3. Оценка риска на микро уровне (на организацию) - ключевой инструмент для проведения аудита внутренних систем контроля



# Оценка риска – Почему ?

- Основа стратегии аудита
- Планирование работы по аудиту (план на основе риска)
- Приоритезации работы по аудиту, в соответствии с целями организации
- Срочное уменьшение рисков
- Увеличение эффективности аудита/упор на области риска
- Учет ожиданий высшего руководства, совета директоров и других заинтересованных лиц



# Почему оценка риска – ISA 315 и 330

ISA 315 представляет общий обзор процедур, которым должен следовать аудитор, чтобы получить **достаточное понимание**, чтобы оценить риски аудита, и эти риски надо учитывать при разработке планов аудита.

Особенно важно, как для ISA 315 так и для ISA 330, признание того, что **оценка рисков является ключевой** в процессе аудита, и эти два ISA определяют тот факт, что аудитор должен понимать ключевые риски (иногда описываемые как значительные риски) относящиеся к финансовым отчетам.





SIGMA

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

# Стандарты аудита

- **ISA 315** — определение и оценка рисков существенного искажения путем понимания организации и ее окружения
- **ISA 330** — Реакция аудитора на оцененные риски
- **IASB стандарт качества работы 2010** -  
Планирование



# А- Оценка рисков на макро уровне (министерство) – ключевой инструмент для планирования аудита в Португалии

## Этапы:

- 1 – Понимание организаций и их функций, бизнеса и окружения; сбор информации (также используя внутреннюю информацию и имеющиеся последние данные)
- 2 – Перечень оценки рисков (по каждой организации каждого министерства)
- 3 – Оценка результатов (по каждой организации каждого министерства)
- 4 – Установление приоритетов в плане ежегодного аудита



# 1й этап – понять организацию и ее бизнес/окружение и собрать информацию

ISA 315 дает детальную инструкцию по поводу требуемого понимания организации и окружения аудиторами, включая внутреннюю систему контроля организации.

Понимание организации и ее окружения важно для аудитора, чтобы помочь определить риски, обеспечить основу для разработки и внедрения реакции на оцененные риски (см. также ISA 330, *Реакция аудиторов на выявленные риски*), и обеспечить, чтобы было собрано достаточно свидетельских доказательств по аудиту.

## 2й этап – Перечень оценок рисков

Оценка рисков  
Сводная таблица с ключевыми факторами рисков



Оценка рисков  
Детальная таблица (разбивка факторов риска)

# 2й этап – Сводная таблица оценки рисков

## количественная оценка

ФАКТОРЫ РИСКА		Максимальные баллы
F1	Характер управления/подразделения	2
F2	Материальность	3
F3	Структура расходов	10
F4	Собственные ресурсы	10
F5	Финансирование Евросоюза	8
F6	Управление долгом	7
F7	Финансовые и экономические показатели	10
F8	Внутренний контроль	28
F9	Результаты предыдущих аудитов	22
МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО БАЛЛОВ		100



SIGMA

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

## 2й этап – контрольный список оценки рисков

- Контрольный список – это часть журнала по аудиту
- Контрольный список, детально представляющий каждый фактор риска, с максимальным баллом за фактор *(пример контрольного списка показан в отдельном файле)*
- Применим к каждой организации каждого министерства (напр., генеральные директораты, агентства, управления)
- Вклад со стороны высшего руководства (напр., собеседования или просмотр документации руководства)
- Основа для приоритетов аудита и ежегодное планирование



## 2й этап – Оценка риска (включена в баллы фактора F8)

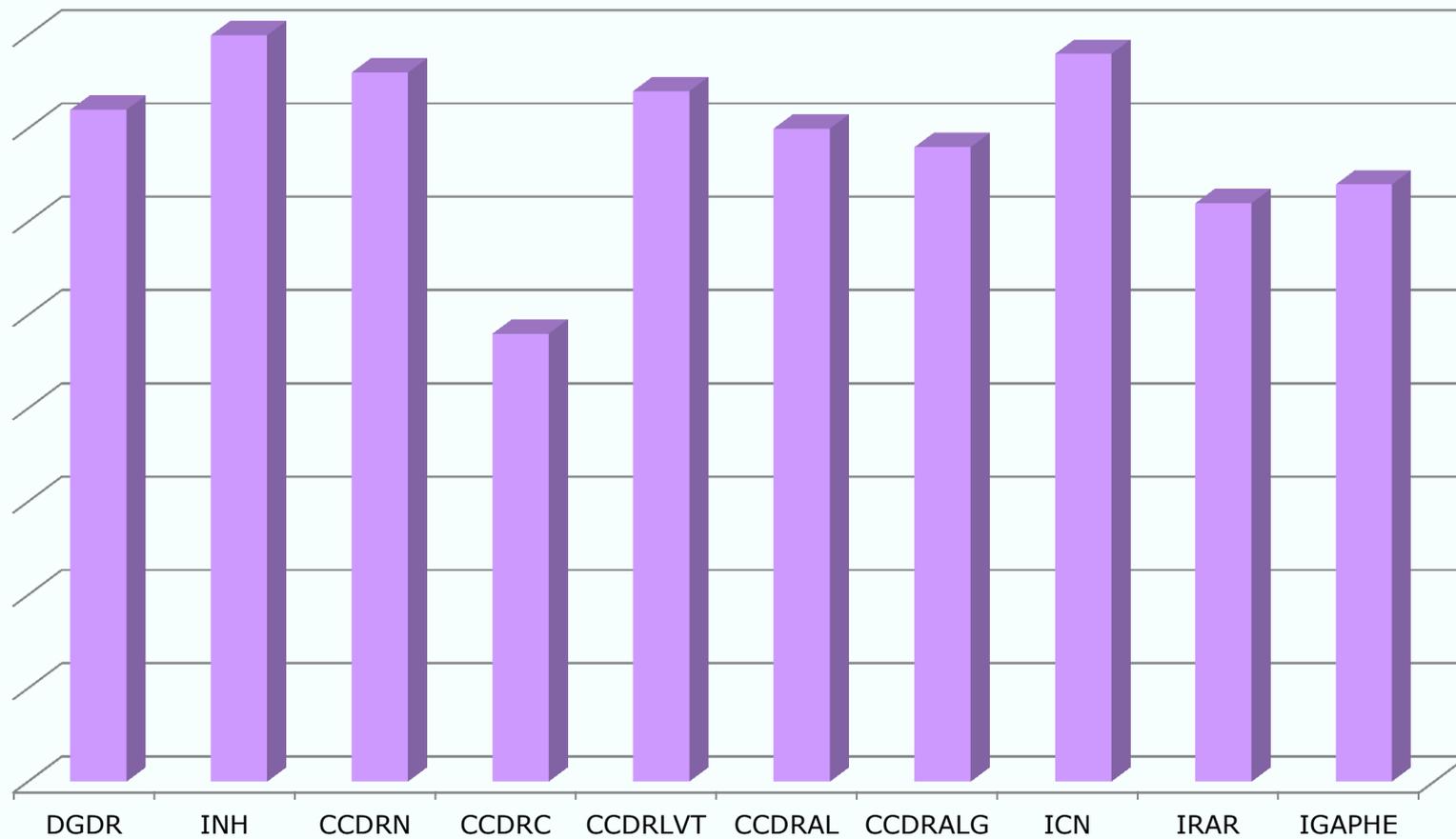
Оценка вероятности	Уровень	
Не подтверждено во время предыдущих аудитов	1	Случайный
Подтверждено в 5% затрат в предыдущие аудиты	2	Возможный
Подтверждено в более, чем 5% расходований в предыдущий аудит	3	Частый

Оценка влияния	Уровень	
Не влияет на расходование	1	Низкий
Не влияет на расходование в материальном смысле	2	Умеренный
Влияет на расходование в материальном смысле	3	Высокий

## 3й этап – Результаты оценки рисков из количественной и качественной оценки

Оценка	Нижний предел	Высокий предел
Очень низкая	20	36
Низкая	36	52
Средняя	52	68
Высокая	68	84
Очень высокая	84	100

## 3й этап – Результаты оценки рисков



## 3й этап – Результаты оценки рисков

еще один метод – окончательная оценка системы аудита  
Европейской комиссии

Выполняемые верификации должны дать возможность аудитору опубликовать окончательное аудиторское мнение по поводу внутренней системы контроля

**Хорошо работает:** если правильно решен вопрос рисков при результативной работе контролирующих подразделений

**Работает, но есть необходимость в небольших улучшениях:** если ключевые риски правильно учитываются при результативной работе контролирующих подразделений с небольшими исключениями

**Работает, но необходимы серьезные улучшения:** если на некоторые риски обращают внимание органы контроля, которые в соответствующих ситуациях слабы и не работают результативно

**Не работает:** самым значительным ключевым рискам не уделяют внимание контролирующие органы и /или ключевые органы контроля не работают результативно

# В – Оценка рисков на микро уровне (по организациям) ключевой инструмент для аудита систем внутреннего контроля

- 1 – упор на ключевые области внутреннего контроля (на основе COSO)
- 2 – Контрольный список внутреннего контроля (ключевой контроль)
- 3 – инструкция для аудиторов – как использовать
- 4 – окончательная оценка результатов (четкое указание на области высокого риска внутреннего контроля – важна для руководства, совета директоров и объекта аудита)



# Техническое задание



# Техническое задание — компоненты внутреннего контроля



# Техническое задание – элементы внутреннего контроля



# Упор на внутренний контроль

## Пример контрольного списка

Questionário II.8 - Av Preliminar - Microsoft Excel

Home Insert Page Layout Formulas Data Review View

Clipboard Font Alignment Number Styles Cells Editing

C125 Garante-se a impossibilidade de manipulação de dados financeiros por pessoas não autorizadas?

Area	Procedimentos	Aplicado			Observações	Ref. <sup>a</sup>
		S	N	NA		
1	Área	Preparado por __SC__ 18 / 03 / 2009			Ref. <sup>a</sup>	
2		Revisto por AFS 18 / 03 / 2009				
<b>AUDITORIA OS SISTEMAS E PROCEDIMENTOS DE GESTÃO E CONTROLO ORÇAMENTAL - Art.º 62.º LEO</b>						
<b>SISTEMAS E PROCEDIMENTOS DE CONTROLO INTERNO DAS OPERAÇÕES ORÇAMENTAIS</b>						
11		Aplicado			Observações	Ref. <sup>a</sup>
12		S	N	NA		
13	AV	<b>Parte A - Ambiente de controlo e Estrutura Organizacional</b>				
14		<b>Objectivo 1 - Verificar os aspectos gerais quanto ao ambiente de controlo e estrutura organizacional</b>				
15	1.1.	<b>Ambiente de controlo</b>				
16	1.1.1	Existem evidências quanto a uma valorização da ética e integridade, designadamente:				
17			X			
			X			

Questionário II.8 Av Prel

Ready 130%

INA Inbox - Microsoft O... Microsoft PowerPoi... Microsoft Excel - Qu...

12:30

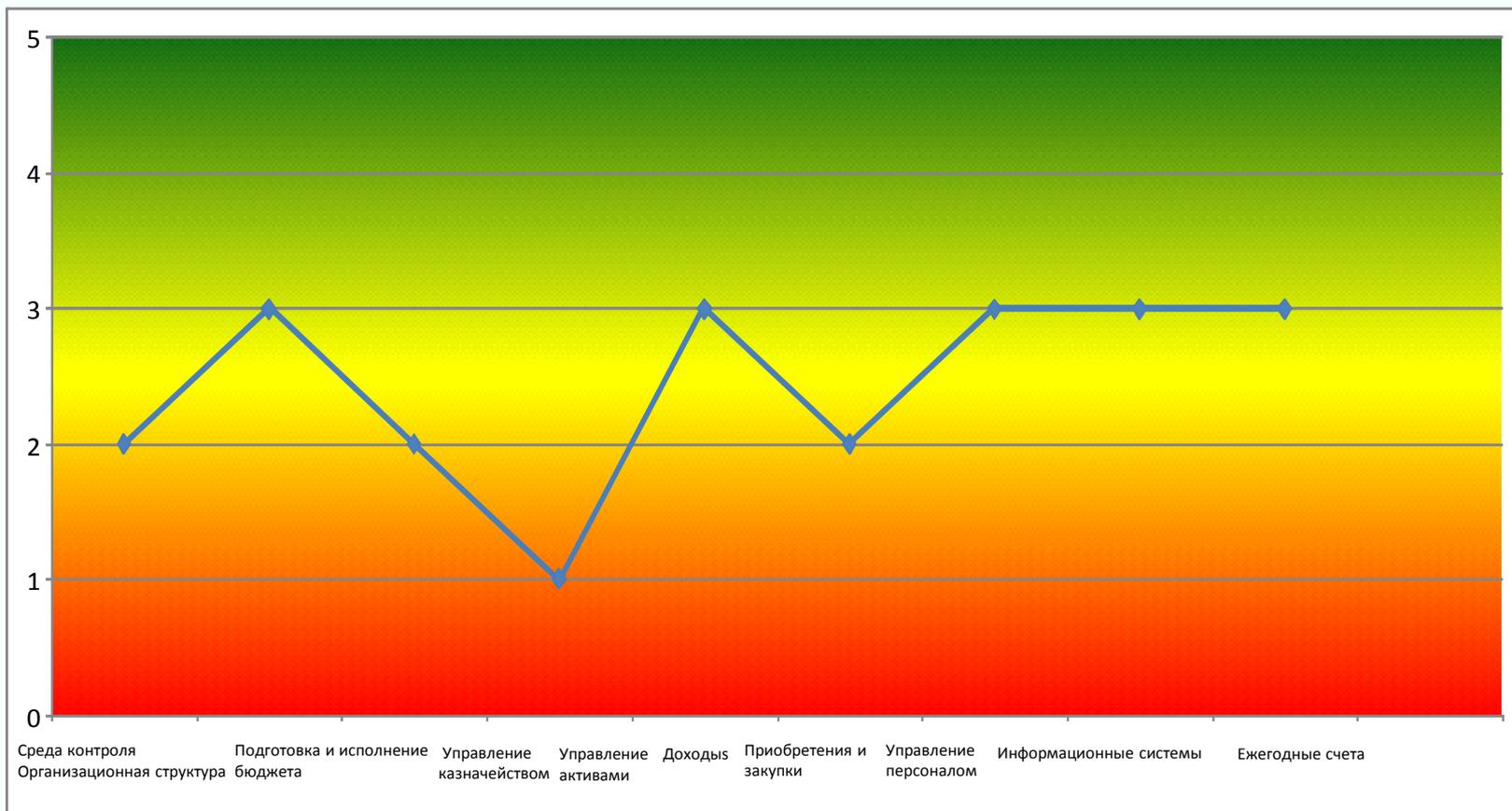
# Упор на внутренний контроль

Пример детального контрольного списка внутреннего контроля (ключевой контроль)

## ANEXO I AVALIAÇÃO DE PROCESSOS E CONTROLOS-CHAVE DE ÁREAS DO SISTEMA DE CONTROLO-INTERNO

ÁREA →		AC - AMBIENTE DE CONTROLO				
PROCESSOS	O que se pretende avaliar?	CONTROLOS-CHAVE	Classif.	NOTAÇÃO		
AC1	Integridade e ética	Integridade e valores éticos - em que medida é que a falta de formulação e comunicação destes valores afecta a concepção, administração e monitorização dos outros componentes do sistema de controlo interno? Filosofia e estilo operacional da gestão – As atitudes e acções dos altos dirigentes perante o relato financeiro, o processamento da informação, as funções contabilísticas e o pessoal são as adequadas ao prosseguimento das actividades e cumprimento dos objectivos de forma económica, eficaz e eficiente? As suas atitudes cumprem com os princípios da gestão pública da transparência, equidade, legalidade e <i>accountability</i> ? Os riscos operacionais são conhecidos e tratados?	Carta de missão	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM
			Código de ética	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	3	SUFICIENTE
		Cultura organizacional	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM	
		Gestão do risco	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM	
				4	BOM	
AC2	Estratégia e operacionalização das actividades	Planeamento e monitorização de resultados – Existe uma estratégia delineada através da comunicação da missão, valores e visão? As actividades são planeadas, executadas, controladas e monitorizadas para atingir os objectivos da entidade? Os objectivos do QUAR estão alinhados com a estratégia? Existe um processo de cascata <i>top-down</i> e <i>bottom-up</i> de estabelecimento de objectivos desde os organizacionais aos individuais? Os instrumentos e fontes de dados são confiáveis? Os Relatórios de Actividades são publicados dentro dos prazos? Contendo toda a informação, designadamente a auto-avaliação e uma análise do desempenho do organismo?	Planeamento	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM
			Monitorização	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM
				4	BOM	
AC3	Estrutura organizacional e sistema de informação	Estrutura organizacional e sistemas de suporte – A estrutura organizacional proporciona a estrutura conceptual na qual as actividades são planeadas, executadas, controladas e monitorizadas para atingir os objectivos? Os sistemas de informação são adequados às necessidades operacionais? A estrutura facilita a comunicação interna?	Organização	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM
			Comunicação interna	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	3	SUFICIENTE
			Sistema de informação	Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/>	4	BOM
				4	BOM	

# Окончательная таблица оценки пример для области внутреннего контроля



0 – не существует 1 – очень плохой 2 – плохой 3 – достаточный 4 – Хороший 5 – отличный



SIGMA

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

## Область оценки рисков (РА), которым надо следовать и улучшать - I

- РА это ключ для аудитора – необходимо иметь глубокое и всестороннее понимание бизнеса и окружение объектов аудита *(аудитор не должен чувствовать, что он “заблудился в лесу”, а идет прямо к “правильным деревьям”)*
- Без прочной РА невозможно иметь хорошее планирование, а без хорошего планирования трудно иметь эффективный и ценный отчет по аудиту
- Необходимо улучшать надежность оценки неотъемлемого риска, особенно в организациях со сложными финансовыми транзакциями и несколькими источниками финансирования





SIGMA

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

## Область оценки рисков (РА), которым надо следовать и улучшать - II

- Пример операций данного характера, которые часто трудны для аудиторов – проекты приносящие доход, разработка финансово-кредитных инструментов, государственная помощь
- Также трудны для РА (присущий риск и риск системы контроля) вопросы государственных закупок, концессии и ГЧП с большой материальной ответственностью и сложностью, требующие специальных знаний и *точной настройки* РА
- Примером самых общих результатов, требующих опытных аудиторов являются дополнительные работы, модификация физического объекта по контракту и искусственное разделение контрактов





SIGMA

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

## Область оценки рисков (РА), которым надо следовать и улучшать - III

- По нашему опыту, государственные закупки, концессии и ГЧП отвечают за самые важные материальные результаты аудита (а также за ошибки и отклонения)
- Соответственно, мы решили улучшить оценку риска, а также разработать отдельный очень детальный контрольный список, чтобы проводить аудит государственных закупок, концессий и ГЧП (который включен в приложение к инструкции по аудиту – другие области высокого риска будут также иметь свои контрольные списки)
- Информационные системы для управления аудитом, работающие на сложных платформах ИТ (даже если аудит не касается ИТ, возможности ИТ оказываются полезными).

