



Банк России



**МАТЕРИАЛЫ ЗАСЕДАНИЯ
ЭКСПЕРТНОГО СОВЕТА ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ,
МЕТОДОЛОГИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА,
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ В БАНКЕ РОССИИ И ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение к читателям.....	2
Вступление.....	3
1. Ценность внутреннего аудита в долгосрочной перспективе (М.А. Мамалаева, АО «Альфа-Банк»).....	5
2. Ценность внутреннего аудита: происходит ли в настоящее время изменение его роли? (И.Б. Туруев, С.В. Куликова, «Газпромбанк» (АО).....	7
3. Предоставление услуг внутреннего аудита по обеспечению уверенности (О.В. Жданова, ПАО «Банк Санкт-Петербург»).....	9
4. Актуальные вопросы аудита. Эффективное взаимодействие внешних и внутренних аудиторов (Е.В. Межуева, АО «Донаудит»).....	11
5. Реформа деятельности внешних аудиторов: первые итоги (В.Ю. Степаненко, Банк России).....	14
6. Результаты деятельности Рабочей группы по подготовке методических рекомендаций в части национальных стандартов внутреннего аудита в российском финансовом секторе (М.А. Лауфер, Банк России).....	16

Редакционная коллегия дайджеста

В.П. Горегляд, д.э.н., председатель Редакционной коллегии

М.А. Лауфер, к.э.н.

Н.А. Станик, к.э.н.

Материал подготовлен Службой главного аудитора Банка России.

Ответственные за выпуск: Н.А. Станик, М.А. Лауфер.

Мнения, содержащиеся в материале, являются личной позицией авторов и могут не совпадать с официальной позицией Банка России.

Комментарии, предложения и замечания можно направлять по адресу: expert.board@mail.cbr.ru.



ОБРАЩЕНИЕ К ЧИТАТЕЛЯМ

Уважаемые коллеги!

Представляем материалы заседания Экспертного совета по регулированию методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях, состоявшегося 2 октября 2024 г. в Москве в очно-дистанционном формате. В совещании приняли участие более 200 экспертов, из которых 50 присутствовали очно, а 186 подключились дистанционно из 35 городов России и стран СНГ.

Участниками заседания стали сотрудники Банка России, а также представители аудиторских и консалтинговых компаний, кредитных и некредитных финансовых организаций, включая инфраструктурные организации, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховые компании и другие субъекты финансового сектора. Присутствовали также представители компаний реального сектора, профессиональных сообществ, образовательных учреждений, экспертных организаций и других заинтересованных сторон. Международное участие было представлено сотрудниками служб внутреннего аудита из Национального банка Республики Беларусь, Национального банка Кыргызской Республики и Национального банка Таджикистана.

Центральной темой заседания стало обсуждение ценности функции внутреннего аудита, которая в условиях цифровизации и усложнения бизнес-процессов превращается в стратегического партнера для управления рисками. Участники подчеркнули важность гибкости, инноваций и внедрения передовых технологий для повышения эффективности аудита и своевременного выявления рисков.

Заседание прошло в формате активного обсуждения, что позволило экспертам обменяться мнениями и предложить конкретные рекомендации по совершенствованию аудиторской практики.

Надеемся, что результаты заседания окажут положительное влияние на развитие аудиторской профессии в России, способствуя повышению прозрачности, надежности и устойчивости отечественного финансового сектора.

В.П. Горегляд

главный аудитор Банка России,
председатель Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях

ВСТУПЛЕНИЕ

Экспертный совет по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях при Банке России на заседании 2 октября 2024 г. рассмотрел вопросы, связанные со значением внутреннего аудита в процессе адаптации к новым вызовам, внедрением инноваций, управлением рисками.

Участники Совета обсудили, как внутренний аудит трансформируется в условиях быстро меняющегося бизнеса и появления новых рисков.

Участники Совета обсудили ключевую роль внутреннего аудита в совершенствовании организационных процессов и повышении операционной эффективности. Внутренний аудит, обладая независимостью, информацией о бизнесе и связью с финансовой сферой, становится стратегическим инструментом, способствующим достижению целей компании. В условиях цифровизации и стремительных изменений внутренний аудит помогает организации адаптироваться, эффективно управлять рисками и внедрять инновации. Было отмечено, что внутренний аудит должен развиваться, уделяя особое внимание операционной эффективности и стандартным бизнес-процессам, чтобы сохранять свою ценность для бизнеса.

Рассмотрены современные практики аудита, ориентированные на ценности, и способы сделать работу аудиторов более полезной и гибкой. Также были представлены исследования и примеры лучших практик от крупнейших технологических и розничных компаний.

Члены Совета рассмотрели вопрос о предоставлении услуг внутреннего аудита по обеспечению уверенности и обсудили влияние Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита (МПСВА), опубликованных 9 января 2024 г., на процесс проведения аудиторских проверок. Отмечено, что МПСВА – 2024 включили в себя множество документов, которые выпускались Международным институтом внутренних аудиторов и имели рекомендательный и разъясняющий характер в отношении МПСВА – 2017. Теперь же рекомендуемые ранее принципы и руководства в отношении аудиторской деятельности выведены в статус МПСВА и являются обязательными для исполнения теми подразделениями внутреннего аудита, которые заявляют о своем соответствии Стандартам.

Одновременно сделан вывод о том, что изменения в формулировках МПСВА – 2024 не содержат каких-либо революционных моментов, которые не находили бы ранее своего отражения в тех или иных документах, выпускаемых Международным институтом внутренних аудиторов в отношении МПСВА – 2017.

Кроме того, участники Совета обсудили результаты анкетирования, проведенного среди организаций – участников Совета, которое проводилось с целью получить понимание о том, из каких этапов состоит процесс проведения аудиторских проектов как в кредитных, так и в некредитных организациях. Анкетирование показало, что 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 МПСВА от 2017 г. и многочисленные разъяснения к ним; Положение Банка России № 242-П и прочее.

Рассмотрены ключевые аспекты взаимодействия внешних и внутренних аудиторов и обозначены проблемы, с которыми сталкивается аудиторская отрасль, а также возможные решения для повышения доверия к аудиторской профессии в России. В ходе заседания были затронуты вопросы недобросовестной конкуренции, демпинга и низкого престижа профессии аудитора, а также перспективы ее развития в условиях текущих вызовов.

Рассмотрены ключевые аспекты реформы аудиторской деятельности, вступившей в силу с 2022 г., и обсуждены первые результаты этих изменений. Участники заседания ознакомились с информацией о процессе создания реестра аудиторских организаций и том, как эти изменения повлияли на рынок аудиторских услуг в России, особенно в отношении общественно значимых организаций на финансовом рынке.

Были рассмотрены результаты деятельности Рабочей группы с целью разработки методических рекомендаций в части национальных стандартов внутреннего аудита в российском финансовом секторе.



М.А. МАМАЛАЕВА
Начальник управления
внутреннего аудита,
Акционерное общество
«Альфа-Банк» (АО «Альфа-Банк»)

1. ЦЕННОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ

Одной из ключевых функций внутреннего аудита является содействие совершенствованию организационных процессов и операций.

Внутренние аудиторы проводят проверки в соответствии с применимыми стандартами, оценивая эффективность операций и программ. В компаниях нет иной независимой и квалифицированной функции, которая могла бы дать объективное заключение об эффективности работы и способствовать постоянному совершенствованию, кроме внутреннего аудита. И это часть новой нормы.

Какая корпоративная функция более приспособлена для устранения операционной неэффективности, чем внутренний аудит?

Внутренние аудиторы обладают:

- навыками квалифицированной оценки процессов;
- знанием бизнеса, позволяющим понять, как все взаимосвязано;
- независимостью, позволяющей непредвзято оценивать проблемы;
- навыками разумных коммуникаций, позволяющих давать рекомендации продуманным и организованным образом.

Наши компании имеют разные ценности, задачи, формы организации, культуру и так далее. У нас разные бизнес-модели, включающие стратегию и операционные модели, которые охватывают системы, процессы и возможности и позволяют предоставлять товары и услуги клиентам компании. Обе составляющие не статичны – на них влияют акционеры, лидеры компаний, конкуренты и изменения, включая технологические.

Внутренний аудит в хорошо управляемых компаниях также работает над концепцией достижения операционной эффективности, помогая организации стать более компактной, экономичной и совершенной версией самой себя. Мы приобретаем новые навыки для анализа эффективности операций и тестирования средств контроля, снижающих риски, связанные с внедрением новых технологий и технологических процессов. Без инноваций внутренний аудит может потерпеть неудачу в создании ценности для организации через повышение операционной эффективности.

От лидера внутреннего аудита зависит, успевают ли он:

- за расширением масштаба бизнеса;
 - за изменением характера, уровня и сочетания рисков;
 - за появлением новых видов и направлений деятельности,
- а также понимает ли, что есть обучение – постоянная рабочая способность совершенствоваться и внедрять инновации.

Развитие навыков цифровизации и алгоритмизации расчетов потенциальных рисков, потерь, доходов и показателей (в том числе эффективности) дает нам понимание стоимости стандартизации определенных задач, возможностей снижения их сложности и исключает ненужное дублирование усилий.

С одной стороны, в поиске точек роста и эффективности внутренний аудит задает себе вопросы:

- Учитываются ли потребности и ожидания клиентов?
- Выявляются ли и управляются ли риски компании?
- Обеспечивается ли финансовая устойчивость компании и непрерывность ее деятельности в долгосрочной перспективе?
- Бросается ли вызов существующему положению вещей и постоянно ли внедряются инновации?
- Соответствуют ли наши продукты и процессы стратегическому направлению?

С другой стороны, мы находимся в постоянном процессе переосмысления аудиторских коммуникаций. Коммуникативная компетентность – необходимый для проведения эффективного аудита навык. Укрепление доверия, деловое сотрудничество и адекватная коммуникация – это чрезвычайно важно, потому что в конечном итоге аудитору нужно, чтобы его воспринимали как доверенного советника, открытого для новых возможностей партнерства с организацией и постоянно помогающего выявлять риски. Необходимо сделать следующее:

- начать с отчета, ведь аудиторские отчеты – это катализаторы для улучшения бизнес-процессов, а не платформа для поиска недостатков;
- избегать траты времени на несущественные детали, сосредоточиться на предоставлении ценных сведений;
- стремиться предложить продуманные и конструктивные рекомендации, которые найдут отклик на всех уровнях управления. Наши рекомендации являются ключевым фактором позитивных изменений в организации.

Стремление делать больше с меньшими затратами обусловлено ожиданиями клиентов по повышению качества и надежности продуктов и услуг, доступных в удобном формате и по конкурентоспособным ценам. Команды внутреннего аудита просто обязаны внести свой вклад в достижение этих целей.

Все вышесказанное не исчерпывает роли внутреннего аудита в оказании помощи организации в достижении и поддержании операционной эффективности, но представляет собой четкую схему взаимодействия внутреннего аудита с руководством – без ущерба для его независимости и с созданием ценности для организации на этом пути. Реальность, связанная с новой нормой, – делать больше с меньшими затратами – означает, что внутренний аудит должен делать больше для решения фундаментальных аспектов организации, таких как качество обслуживания клиентов, управление человеческими ресурсами и обеспечение устойчивого развития, а не просто концентрироваться на традиционных задачах внутреннего аудита, связанных с финансами.

[Ознакомиться с презентацией](#)



И.Б. ТУРУЕВ
Первый вице-президент
«Газпромбанк» (АО),
д.э.н.

2. ЦЕННОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА: ПРОИСХОДИТ ЛИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ИЗМЕНЕНИЕ ЕГО РОЛИ?

В выступлении рассматриваются изменения, которые происходят с внутренним аудитом. Приводят ли эти изменения к уменьшению его ценности? Внутренние аудиторы являются экспертами по контролю и рискам. Как сделать их работу полезной в условиях беспрецедентных по скорости изменений, появления новых рисков? Рассматриваются практики, позволяющие вовлечь бизнес и внутренний аудит в совместную работу для быстрого и качественного внедрения улучшений.

В настоящее время публикуются многочисленные исследования, авторы которых задаются вопросом, должен ли внутренний аудит меняться и выживет ли он, если не будет этого делать. Основными поводами для таких размышлений являются скорость и масштабы изменений, происходящих с бизнесом. Предполагаем рассмотреть практики современного аудита, каким образом он меняется вместе с окружающей его средой.

В основу исследования положены работы¹, касающиеся практик внутреннего аудита зарубежных авторов², исследования крупных консалтинговых компаний и профессиональных ассоциаций³, результаты встреч с руководителями и сотрудниками крупнейших технологических, розничных компаний, ведущих маркетплейсов. А также собственные практики авторов.

В классической концепции определения ценности внутреннего аудита предполагается, что внутренний аудит повышает ценность компании, предлагая свежий, беспристрастный взгляд на ситуацию, свободный от предубеждений, которые могут повлиять на суждения тех, кто ближе к работе по достижению бизнес-целей. Аудиторы изучают процессы организаций, чтобы понять, работают ли они так, как считает организация. Представляется, что ценность этой работы сохраняется. Как мы уже писали, даже в технологических компаниях сохраняется та же система корпоративного управления, что и в других акционерных компаниях, особенно если их бумаги обращаются на бирже или их деятельность лицензируется. Таким образом, руководство и собственники заинтересованы в работе специалистов по рискам и внутреннему контролю.

Что изменилось? Возросла скорость изменений. Появились новые риски, в первую очередь связанные с ИТ⁴.



С.В. КУЛИКОВА
Вице-президент
«Газпромбанк» (АО)

¹ Beyond Agile Auditing. Three Core Components to Revolutionize Your Internal Audit Practices, 2023 (Clarissa Lucas).

² См., в частности: Кент Бек, Майк Биддл, Алистер Кокберн, Уорд Каннингем, Мартин Фаулер, Джеймс Греннинг, Джим Хайсмит, Энди Хант, Рон Джеффрис, Джон Керн, Брайан Марик, Роберт К. Мартин, Стив Меллор, Кен Швабер, Джефф Сазерленд и Дэйв Томас.

³ См. «Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита нефинансовых организаций в России». Совместное исследование ИВА и ТеДо, 2023 год.

⁴ ИТ – информационные технологии. Подробнее о новых рисках, связанных прежде всего с ИТ, см. слайд 5 презентации (примечание Редакционной коллегии).

В настоящее время в практике работы крупнейших компаний – развитие аудита, ориентированного на ценности, что предполагает сосредоточение на самом важном, что приносит большую прибыль компании.

Традиционно в аудите применяется каскадный подход (Waterfall)⁵. При таком подходе каждый новый этап начинается после окончания предыдущего. Например, проверка – после завершения планирования, написание отчета – после завершения проверки. Гарвардский университет, например, пишет, что в среднем аудит занимает 3 месяца. Сейчас необходимо иметь большую гибкость, организовывать взаимодействие с аудиторскими клиентами на горизонтальных уровнях, не дожидаясь отчета, применять практики, используемые для разработки продуктов, программного обеспечения, позволяющие устранять проблемы как можно быстрее. Такие практики предполагают командную работу разных подразделений над общей целью. Предполагается возможность гибко менять как годовой план, так и программу проверки. Это поможет убрать антагонизм и сделать аудит более «дружелюбным». Еще одним способом развития аудита является возможность для аудита работать самостоятельно, в минимальной степени отвлекая бизнес. В этом случае аудитор получает информацию независимо из баз данных, что повышает качество; в то же время процесс согласования результатов может таить в себе неожиданности для аудиторского клиента. Ряд компаний использует систему триггеров для определения наиболее значимых и рискованных зон.

В рамках подготовки исследования мы встречались с руководством и сотрудниками внутреннего аудита крупнейших российских технологических розничных компаний и маркетплейсов. Все они имеют разную степень вовлеченности и разную степень соответствия классическим канонам аудита. Как и следовало ожидать, наличие специальных требований к компании (например, требований регулятора или требований биржи) улучшает обеспеченность аудита правами и ресурсами. Еще одним фактором повышения престижа аудита является наличие успешного консультационного проекта. В ряде случаев аудиторы помогают руководству компании, составляя схемы процессов, включая уровни контроля, тестируя процессы при помощи специализированных инструментов, помогая бизнесу.

Конечно, многие компании консервативны и не готовы к экспериментам. Однако, на наш взгляд, у внутреннего аудита сейчас есть прекрасная возможность изменяться и оставаться таким же ценным участником бизнеса, каким он является уже много лет.

[Ознакомиться с презентацией](#)

⁵ Альтернативой традиционному каскадному подходу (Waterfall) является Agile-подход. Agile основывается на четырех ключевых ценностях и 12 принципах, что позволяет аудиту быть более гибким и адаптивным в условиях быстрых изменений. Подробнее об этом см. на слайде 7 презентации, а также ознакомиться с The Agile Manifesto можно на [официальном сайте](#) (примечание Редакционной коллегии).



О.В. ЖДАНОВА
Директор службы
внутреннего аудита
ПАО «Банк Санкт-Петербург»

3. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ УВЕРЕННОСТИ

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 лет процесс проведения аудиторских проектов (проверок) меняется в связи со значительным темпом автоматизации процессов, повышенным требованием Совета директоров к оперативности получения информации от внутреннего аудита, изменением профиля сотрудников внутреннего аудита (переход аналоговых профилей в цифровые, кадровый голод, удаленная работа) и прочим.

В первой части доклада были проанализированы текущая и новая редакции Стандартов¹ и описаны некоторые существенные различия, которые влияют на процесс организации аудиторских проектов, способствующих обеспечению уверенности заинтересованных сторон в соответствии процессов руководства организацией, управления рисками и внутреннего контроля в рассматриваемых предметных областях или объектах аудита установленным критериям.

Выявлено, что Руководство по применению Стандартов – 2017 и множество рекомендательных документов и докладов, которые выпускались Институтом внутренних аудиторов как поясняющие применение Стандартов – 2017, теперь выведены в статус Стандартов и являются обязательными для исполнения тех подразделений внутреннего аудита, которые заявляют о своем соответствии Стандартам.

Во второй части доклада проведен анализ результатов анкетирования крупных российских финансовых и нефинансовых организаций, которое проводилось среди организаций – членов Экспертного совета.

Данное исследование показало, что большая часть опрошенных организаций использует международные стандарты и лучшие практики при организации проверочной деятельности. Процесс проведения проверок 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 прочие.

¹ Новые Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА) были анонсированы Советом по международным стандартам внутреннего аудита (International Internal Audit Standards Board – IIASB) 9 января 2024 года. Они вступают в силу ровно через год. На время переходного периода продолжает действовать предыдущая версия документа от 2017 года (примечание Редакционной коллегии).

Вместе с тем по части этапов аудиторской проверки нет единства подходов. Данное расхождение может быть нивелировано разработкой российских Стандартов внутреннего аудита² либо формированием дополнительных разъяснений регулирующих органов о лучших практиках, используемых в процессе предоставления внутренним аудитом услуг по обеспечению уверенности.

[Ознакомиться с презентацией](#)

² Национальные стандарты внутреннего аудита (примечание Редакционной коллегии).



Е.В. МЕЖУЕВА
Исполнительный директор
АО «Донаудит»

4. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА. ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ВНЕШНИХ И ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ

Для экономики страны, развития финансового рынка в России, инвесторов и банков крайне важен качественный аудит. Ценность аудитора заключается в том, что он высказывает для всех заинтересованных пользователей независимое мнение о достоверности финансовой отчетности организаций. Поэтому необходимо, чтобы у пользователей было **доверие** к аудиторам.

Доверие возможно в том случае, если пользователи проаудированной отчетности уверены, что:

- аудит отчетности **реально** был проведен;
- аудитор не является заинтересованным лицом, его мнение абсолютно непредвзято и **независимо**;
- на аудитора не оказывалось никакого **давления**;
- аудит был выполнен в **достаточном объеме**;
- аудит выполнялся **квалифицированным профессионалом** с необходимым уровнем подготовки и опыта;
- аудитор берет на себя реальную **ответственность** за свои выводы;
- регулятор аудиторской деятельности добросовестно выполняет свои **функции контроля**.

На сегодняшний день в аудиторской отрасли в Российской Федерации существуют проблемы. Цель моего исследования – обозначить основные проблемы и предложить к обсуждению возможные варианты их решения для повышения качества внешнего аудита и, как следствие, **повышения доверия у общества к независимому аудиторскому мнению**.

1. Актуальное состояние аудиторской отрасли¹

По состоянию на 1 сентября 2024 г. аудиторских организаций в России насчитывается 2131 шт. (в 2017 г. было 4223 шт.), аудиторов – 15 159 человек (в 2017 г. было 19 592 человека). За последние 10 лет мы видим постоянное сокращение количества аудиторских компаний и аттестованных аудиторов.

Исключены из реестра аудиторских организаций:

- 2022 г. – 980 организаций;
- 2023 г. – 246 организаций;
- первое полугодие 2024 г. – 94 организации.

Исключены из реестра аудиторов:

- 2022 г. – более 600 человек;
- 2023 г. – более 750 человек;
- первое полугодие 2024 г. – 514 человек.

¹ Источники информации: сайты sroaas.ru, raex-rr.com.

Данная тенденция, безусловно, сохранится. На мой взгляд, укрупнение на рынке аудита – это положительная тенденция. Такое количество аудиторских организаций и аудиторов, которое существует сейчас, не является гарантом качества аудита, а наоборот, создает возможности для работы недобросовестных компаний.

Что касается надзора за аудиторской деятельностью, ситуация непростая.

В России осталась одна саморегулируемая организация аудиторов – Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). СРО ААС является организацией, которая объединяет аудиторские организации и аудиторов, поддерживает в актуальном состоянии реестры аудиторов и аудиторских организаций, а также осуществляет методологическую и контрольную функции. Именно включение организации в реестр, который ведет СРО, дает ей право заниматься аудиторской деятельностью.

Уполномоченным федеральным органом по регулированию аудиторской деятельности в России является Минфин России. 31 декабря 2020 г. была утверждена «Концепция развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года». За это время мы пережили пандемию, в отношении России введены беспрецедентные санкции, Россию покинули международные аудиторские сети и рейтинги. Никаких изменений в Концепцию развития аудиторской деятельности никто до сих пор не вносил.

За указанный выше период у аудиторов появились новые регуляторы и контролеры: Федеральное казначейство (в отношении аудита общественно значимых организаций) и Банк России (в отношении аудиторских организаций на финансовых рынках), которые также могут определять дополнительные требования к аудиторским организациям.

Также аудиторские организации стали активными участниками, подконтрольными Росфинмониторингу, системы противодействия легализации доходов.

Кроме этого, на рынке стихийно сложилась такая ситуация, что крупные организации и банки создают собственные «системы аккредитации», «списки одобренных поставщиков услуг».

Основная сложность для аудиторов и аудиторских организаций – в несогласованности требований всех этих структур, большом количестве проверок, которые уже осуществляются в режиме нон-стоп, и разных подходах к проведению проверок аудиторских организаций.

2. Низкий престиж аудиторской профессии

Аттестат аудитора, как и статус аудиторской компании, должен быть ценным, значимым, он не может быть легкодоступен. Однако только сокращением числа аудиторов и аудиторских компаний и сложной системой получения аттестата проблему престижа аудиторской профессии и доверия к аудиторам не решить.

Существующая система подготовки аудиторов и получения аттестата не эффективна. С одной стороны, профессия аудиторов стремительно «стареет»: среди действующих аудиторов большинство – люди пенсионного и предпенсионного возраста. С другой стороны, молодежь не хочет получать аудиторский аттестат, так как процесс его получения сложный, дорогостоящий, запутанный, многоступенчатый: на получение аттестата уходит не менее 3 лет после получения высшего образования и 3 лет работы по профессии.

[Сдали экзамены и получили аттестат аудитора](#) в России:

- 2021 г. – 10 человек;
- 2022 г. – 25 человек;
- 2023 г. – 23 человека;
- первое полугодие 2024 г. – 57 человек.

При этом зарплата аттестованного аудитора сопоставима с доходом официанта или курьера службы доставки в Москве.

3. Недобросовестная конкуренция, демпинг

Соблюдение принципа независимости, достойные заработные платы аудиторов, высокое качество аудита, соблюдение всех требований многочисленных надзорных структур, выполнение рискориентированного подхода, развитие технологий в аудите и цифровизация аудиторской деятельности – все это требует финансов. Аудиторские компании должны получать адекватное вознаграждение за свои услуги. В настоящее время это невозможно по следующим причинам:

- ответственность за непроведение обязательного аудита минимальная;
- каких-то требований, рекомендаций к минимальной стоимости аудита не существует;
- «парадокс аудита»: услуги аудиторской компании оплачивает заказчик, а результатом пользуются третьи лица. Прямой выгоды от аудита заказчик для себя не видит, поэтому хочет сэкономить. В реальности это выливается в выбор аудитора «только по цене» – кто меньше предложит. Недобросовестные аудиторы этим пользуются и выигрывают тендеры за счет демпинга. Недобросовестными я называю тех, кто оказывает аудиторские услуги за нереально низкую плату. Даже простые арифметические расчеты могут показать, что провести годовой аудит действующей компании за 20, 40 или 50 тыс. рублей невозможно. Нет механизма или структуры, которые могли бы оценить адекватность стоимости аудиторских услуг оказанным услугам.

Большая конкуренция среди небольших компаний приводит к тому, что заказчик получает возможность оказывать давление на аудитора: «Если дадите аудиторское заключение с оговоркой, то я уйду к другим аудиторам». А низкая цена за аудит вынуждает аудиторов проводить аудит поверхностно, формально, для того чтобы сэкономить трудозатраты. И мы опять возвращаемся к вопросу о качестве аудита и доверии к нему.

Для того чтобы разорвать данный круг взаимосвязанных факторов, негативно влияющих на состояние аудиторской отрасли в России, нужен инициатор, который может собрать всех заинтересованных лиц для решения накопившихся вопросов. В качестве первоочередных тем для обсуждения автор исследования предлагает рассмотреть следующие задачи:

- подготовить актуальную концепцию развития аудиторской отрасли в России, которая синхронизировала бы требования различных регуляторов;
- проводить ежегодно исследование аудиторской деятельности с целью определить рекомендованные (минимальные) трудозатраты на проведение аудита, публиковать статистику по заработным платам аудиторов;
- разработать систему мотивации для бизнеса для осознанного прохождения аудита.

[Ознакомиться с презентацией](#)



В.Ю. СТЕПАНЕНКО
Заместитель директора
Департамента корпоративных
отношений Банка России

5. РЕФОРМА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНЕШНИХ АУДИТОРОВ: ПЕРВЫЕ ИТОГИ

С 1 января 2022 г. вступили в силу (за исключением отдельных положений) изменения, внесенные в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»¹ и предусматривающие наделение Банка России полномочиями по регулированию и надзору за деятельностью аудиторских организаций на финансовом рынке. Начиная с 2021 г. Банк России формировал нормативную базу, необходимую для ведения реестра аудиторских организаций, оказывающих услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке².

С декабря 2022 г. начался процесс по включению аудиторских организаций, планирующих оказывать услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, в реестр Банка России.

По состоянию на 30 сентября 2024 г. реестр Банка России насчитывает 36 аудиторских организаций. За период с декабря 2022 г. по сентябрь 2024 г. 11 аудиторским организациям было отказано во внесении записи о них в реестр Банка России, 21 аудиторская организация отозвала поданные в Банк России заявления.

2025 г. будет являться ключевым с точки зрения становления аудиторской отрасли, поскольку аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций на финансовом рынке за 2024 г. должен будет проводиться исключительно аудиторскими организациями, включенными в реестр Банка России.

В этой связи хочется еще раз обратить внимание финансовых организаций, а также организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и организаций, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых включается в проспект ценных бумаг, на ряд важных моментов при выборе аудитора.

Отчетность указанных субъектов, начиная с отчетности за 3, 6, 9 и 12 месяцев 2024 г., должна быть проаудирована аудиторами из реестра Банка России. Это особенно важно для тех организаций, которые составляют и публикуют промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Согласно требованиям части 3.2 статьи 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», следует учитывать, что лицо, подписывающее аудиторское заключение, должно иметь аттестат аудитора нового образца (единый аттестат).

¹ Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

² Организации, указанные в пунктах 2–5 части 1 статьи 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

На сегодняшний день в числе общественно значимых организаций на финансовом рынке немало тех организаций, которые пользуются правом на закрытие отдельной информации в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Таким организациям важно учитывать, что в случае опубликования отчетности с изъятиями аудиторское заключение должно быть составлено именно в отношении такой отчетности. Опубликование аудиторского заключения, составленного по полной отчетности, с отчетностью с изъятиями недопустимо.

Важный принцип в деятельности любой аудиторской организации – это принцип независимости. Вопросам независимости аудиторских организаций посвящены не только нормы Федерального закона «Об аудиторской деятельности», но и Международные стандарты аудита, акты саморегулируемой организации аудиторов. Однако вопрос оценки независимости внешнего аудитора также важен и для аудируемого лица.

Именно поэтому компания, заключающая договор на оказание аудиторских услуг с внешним аудитором, должна оценивать независимость аудитора, в том числе путем уточнения доли получаемого аудитором от нее вознаграждения за аудит в общей сумме выручки аудитора за год, получаемой от этой же компании.

[Ознакомиться с презентацией](#)

**М.А. ЛАУФЕР**

Первый заместитель директора
Департамента внутреннего аудита
Банка России,
к.э.н.

6. РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ ПО ПОДГОТОВКЕ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ В ЧАСТИ НАЦИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РОССИЙСКОМ ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ

Девятое заседание Рабочей группы Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях состоялось 24 сентября 2024 года¹. В ходе заседания было рассмотрено несколько важных вопросов повестки дня.

Первый вопрос повестки касался консультационного доклада на тему «Аудит областей, связанных с корпоративным управлением в финансовых и нефинансовых организациях».

В ходе этого обсуждения были изучены выводы по результатам анкетирования и интервью с представителями кредитных организаций, маркетплейсов и одной управляющей компании. Основные выводы показали, что единая методика оценки корпоративного управления пока отсутствует, а оценка проводится в рамках проверок бизнес-процессов. Дальнейшие шаги включают проведение дополнительных интервью и подготовку доклада с рекомендациями.

Вторым важным вопросом стало обсуждение [консультационного доклада](#) «Организация процесса предоставления гарантий». Были рассмотрены основные этапы этого процесса, включая планирование, диагностику и предоставление гарантий. Отдельно был подчеркнут вопрос важности автоматизации процессов в условиях цифровизации. В результате принято решение изменить название доклада на «Предоставление услуг внутреннего аудита по обеспечению уверенности» для более точного соответствия МПСВА – 2024².

Третий вопрос заседания касался итогов пилотной апробации модели цифровой зрелости внутреннего аудита с использованием «Методики оценки цифровой зрелости бизнес-процессов Банка России». В ходе этого пилота были рассмотрены подходы, предложенные IIA (Institute of Internal Auditors) и компанией ТеДо (ранее PwC), и сделаны выводы о необходимости привлечения экспертов для оценки цифровой зрелости. Методика, предложенная Банком России, была апробирована, однако оказалось, что она применима не ко всем службам внутреннего аудита.

¹ Рабочая группа создана решением Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях 9 ноября 2022 г. в целях разработки методических рекомендаций в части национальных стандартов внутреннего аудита в российском финансовом секторе.

² В связи с тем, что в новой версии Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита (МПСВА) 2024 г. термин «гарантии» был заменен на «обеспечение разумной уверенности» (примечание Редакционной коллегии).

Был обсужден также разработанный и апробированный «Чек-лист самооценки использования аналитики данных во внутреннем аудите». Чек-лист был протестирован в четырех банках и получил положительные отзывы. Этот инструмент помогает службам внутреннего аудита:

1. Оценить текущее состояние использования аналитики данных.
2. Определить компетенции сотрудников, которые необходимо развивать.
3. Выявить риски, связанные с интерпретацией данных и защитой информации.
4. Разработать дорожную карту мероприятий для повышения цифровой зрелости.

Были одобрены результаты пилотного проекта и принято решение о его завершении и подготовке сопроводительного письма для чек-листа, который будет опубликован на сайте Банка России.

Использование данного чек-листа и регулярная актуализация плана улучшений позволят службам внутреннего аудита эффективно повышать свою цифровую зрелость. Рабочая группа продолжит сбор обратной связи пользователей в следующем году для дальнейшего совершенствования инструмента.

[Ознакомиться с презентацией](#)