

## 4.2. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПРЕДПОСЫЛКИ ОРИЕНТИРО- ВАННОГО НА РИСКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Михеев П.Н., профессиональный риск-менеджер,  
член Русского общества управления рисками,  
дипломированный внутренний аудитор

*Русское общество управления рисками, г. Москва*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассматриваются вопросы, связанные с формированием концепции риск-ориентированного внутреннего аудита. Подчеркивается важность реализации данного подхода в современных условиях. В историческом ракурсе обсуждаются основные парадигмы, положенные в основу внутреннего аудита. В соответствии со стандартами Института внутренних аудиторов (ИВА) определяется роль внутреннего аудита в процессе управления рисками. Дается обоснование необходимости использования риск-ориентированного подхода в качестве важнейшего инструмента повышения эффективности деятельности организаций. Определяются дальнейшие перспективы развития и совершенствования внутреннего аудита.

**Введение.** В современных условиях, когда «общество риска» [8] стало реальностью, реализация ориентированного на риски подхода к внутреннему аудиту приобретает особое значение. Риски становятся массовыми, появляются новые виды рисков, возрастают угрозы катастроф. По мнению французского эксперта по техническим рискам П. Лагадака, в настоящее время «катастрофы перестают быть единоразовыми событиями и превращаются в процесс» [23].

Возрастание роли рисков нефинансовой природы, способных в любой момент трансформироваться в стратегические и финансовые риски, настоятельно требует тщательного анализа информации о рисках в процессе проведения внутреннего аудита. Согласно исследованию, проведенному Институтом внутренних аудиторов при поддержке компании PwC в 2016 г. путем опроса руководителей подразделений российских компаний из различных отраслей экономики, степень учета информации о рисках при проведении внутренних аудиторских проверок – «ориентированность на риски» в 2016 г. составила почти 80%.

Роль внутреннего аудита в финансово-хозяйственной деятельности компании во многом зависит от зрелости системы управления. В случае отсутствия в организации формализованной системы управления рисками внутренний аудит может воспользоваться результатами собственных оценок рисков и способствовать внедрению процессов управления рисками в деятельность организации. Реализация риск-ориентированного подхода к внутреннему аудиту позволяет повысить эффективность деятельности компании и обеспечить ее конкурентные преимущества.

## 1. Аудит как экономическая категория

Слово «аудит» этимологически происходит от лат. *auditus* («слушающий»). Примерно в 200 г. до н.э. квесторы (должностные лица, ведавшие финансовыми и судебными делами) Римской республики, направляли свои отчеты в Рим и выслушивались экзаменаторами. Основы аудита в традиционном понимании были заложены в Великобритании в 1844 г. с принятием закона «Об акционерных компаниях», согласно которому правления компаний должны были ежегодно отчитываться перед акционерами, причем отчет должен был быть проверен и подтвержден специальным человеком – независимым аудитором.

В современных исследованиях аудит как экономическая категория трактуется неоднозначным образом. Наиболее распространенным является подход, при котором под аудитом понимается проверка достоверности финансовой отчетности. В работе Доджа [11] аудит ассоциируется с «независимой проверкой и выражением мнения о финансовой отчетности предприятия». Адамс [4] определение аудита также ограничивает финансовой сферой, рассматривая аудит как «подтверждение правдоподобия опубликованной финансовой отчетности».

Леворш [6] главным объектом аудита, как и предыдущие исследователи, считает информацию, содержащуюся в финансовых отчетах о хозяйственной деятельности и в налоговых декларациях. В работе Диппаза и Экклза [10] аудит рассматривается в качестве основного ключевого звена финансовой (бухгалтерской отчетности).

Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (*American institute of certified public accountants, AICPA*) [25] определяет цель аудита следующим образом: «Составить мнение о точности, с которой в финансовых отчетах представлены финансовое положение, результаты операций и движение денежных средств экономической единицы в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами».

Применительно к практике, сложившейся в Российской Федерации, основополагающими являются сведения, которые содержатся в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности». Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ (ред. от 1 мая 2017 г.) [1] под аудитом понимает следующее: «аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности».

Вместе с тем, аудит все чаще проецируется не только на сферу финансовой, но и на другие виды деятельности компании, т.е. трактуется более широким образом. Согласно Робертсону [20], аудит – это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска. В работе Аренса и Лоббека «аудит – это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающих уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованным пользователям» [5]. Ивашкевич [12] подчеркивает, что

аудит «представляет собой особого рода системное исследование, проверку с последующим информированием о ее результатах тех, кто был их инициатором». Таким образом, несмотря на разнообразие подходов, можно выделить две основные трактовки понятия аудита. Первая, наиболее распространенная, отождествляет аудит с проверкой достоверности финансовой отчетности. Вторая, наиболее востребованная в современных условиях, расширяет понятие аудита до системного процесса получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях.

## 2. Основные концепции внутреннего аудита

В настоящее время существует довольно широкий круг научно-практических разработок, посвященных внутреннему аудиту. Можно выделить следующие основные концепции внутреннего аудита.

*В первой группе* работ основной функцией внутреннего аудита считается ревизия. Ревизионный подход, связанный с представлением об аудите как о ревизии, сложившимся еще в советские времена, нашел свое отражение, например, в работе Багаутдиновой [7], в которой имеют место следующие утверждения: «аудит» – так как необходима глубокая проверка (ревизия) бизнеса; «внутренний» – так как ревизия производится собственными силами собственника, которым он доверяет». Скобара [22] идентифицирует понятие внутреннего аудита с внутренним контролем, который осуществляется внутренними ревизорскими службами.

*Вторая группа*, наиболее распространенная, подчеркивает контрольную функцию внутреннего аудита. При этом часть авторов придерживается мнения об аудите как самостоятельной системе внутреннего контроля, другие считают аудит элементом, частью системы внутреннего контроля. Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке РФ [2] определяет внутренний аудит как «...контроль, осуществляемый путем проведения регулярных документальных ревизий финансово-хозяйственной стороны деятельности».

При этом необходимо отметить важность ориентированного на риск контроля по сравнению с тотальным контролем, «глубоко пустившему корни в сознании многих людей, занятых в финансовом секторе экономики России, и уходящая этими корнями в ее далекую историю» [24]. Необходимость отказа от тотального контроля подчеркивается в Послании Президента РФ В.В. Путина Федеральному Собранию 4 декабря 2014 г.: «Надо, наконец, отказаться от самого принципа тотального, бесконечного контроля. Отслеживать ситуацию нужно там, где действительно есть риски или признаки нарушений» [3].

В ряде исследований внутренний аудит рассматривается как часть системы контроля. Додж [11] под внутренним аудитом подразумевает процесс, подчиненный внутреннему контролю, считает аудит «составной частью внутреннего контроля, который осуществляется для целей контроля и анализа хозяйственной деятельности».

*Третья группа* исследований основной считает информационно-консультационную функцию внутреннего аудита. В работе Макальской [18], а также Романова, Подольского и Сотниковой [21] отмечается, что внутренний аудит характерен для крупных экономических субъектов, имеющих сложную управленческую структуру. По мнению Робертсона [20], внутренний аудит – «независимая оценка внутри организации для проверки и определения эффективности ее деятельности. Цель внутреннего аудита – помочь сотрудникам организации эффективно выполнять свои обязанности. Внутренний аудит представляет им для этого данные анализа, оценки, рекомендации, советы и информацию о проверяемых объектах».

*Четвертая группа*, представляющая в основном более поздние исследования базируется на определении внутреннего аудита Международного института внутренних аудиторов (Definition of Internal Auditing – The Institute of internal auditors), согласно которому внутренний аудит – это «деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленной цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления». Данное определение положено в основу риск-ориентированного подхода, который по сути является многофункциональным, так как, помимо контрольной деятельности, акцентирует внимание на управлении рисками и повышении стоимости компании.

По мнению Качалова [15], «для того чтобы, тем не менее, достичь в той или иной мере желаемого результата и не дать экономическому объекту отклониться от цели своей деятельности, надо аморфное предположение о существовании экономического риска, спрятанное в значениях показателей хозяйственной деятельности предприятия и тенденциях их изменения, сделать явным и конкретным, представить в качестве измеримых или оцениваемых характеристик риска».

## 3. Роль внутреннего аудита в процессе управления рисками

Роль внутреннего аудита подробным образом раскрывается в Стандартах ИВА (2010 и 2120) [19], в соответствии с которыми отмечается следующее.

1. Внутренний аудит проводит оценку и способствует совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.
2. Руководитель внутреннего аудита разрабатывает риск-ориентированный план, который определяет приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации.
3. План внутреннего аудита основывается на формализованной оценке рисков, по крайней мере, один раз в год.
4. Внутренний аудит должен оценивать риски, связанные с корпоративным управлением, операционной деятельностью и информационными системами.
5. Внутренний аудит оценивает возможность совершения мошенничества и то, как организация управляет риском мошенничества.

По данным [14], в современных условиях приоритетными направлениями деятельности подразделения внутреннего аудита респонденты (российские компании и организации из различных отраслей) считают оценку эффективности системы управления рисками (52%), оценку надежности и эффективности системы внутреннего контроля (48%), а также разработку рекомендаций по ее совершенствованию (48%).

**4. Допустимые задачи и функции внутреннего аудита**

В литературе по поводу уровня и способов взаимодействия внутреннего аудита и управления рисками существуют серьезные разногласия [26, 28]. Некоторые авторы полагают, что внутренний аудит, фокусируя внимание на рисках и контролях, играет важную роль во всех компонентах интегрированной системы управления рисками.

Ряд авторов считает, что управление рисками должно осуществляться с помощью традиционных методов, разработанных в области таких дисциплин, как финансы и страхование, а роль внутреннего аудита должна ограничиваться функцией мониторинга. Согласно Гриффитс [27], риск-ориентированный внутренний аудит лишь дает гарантии реализации процесса управления рисками в пределах риск-аппетита компании.

В работе Уолкер [30] рассмотрены примеры взаимодействия внутреннего аудита с управлением рисками в пяти компаниях (FirstEnergy Corporation, General Motors, Unocal, Wal-Mart, Canada-Post Corporation). В указанных компаниях внутренний аудит активно участвует в управлении рисками, но различными способами. Основными функциями внутреннего аудита являются содействие (оказание помощи) руководству компании в идентификации рисков, проведение семинаров по рискам, в сборе и агрегировании информации, полученной в ходе семинаров, организации систем управления рисками и составлении отчетов по рискам.



**Рис.1. Допустимые задачи и функции внутреннего аудита**

На рис. 1 схематично представлены основные, допустимые и недопустимые задачи и функции внутреннего аудита в системе управления рисками (в соответствии со стандартами ИБА) [19]:

Таким образом, выделяются следующие роли внутреннего аудита по отношению к системе управления рисками:

- основные роли (функции) внутреннего аудита по отношению к системе управления рисками (оценка процесса управления рисками, корректности идентификации и оценки рисков; способов реагирования и мероприятий по управлению рисками);
- допустимые (приемлемые) роли с точки зрения независимости (содействие в идентификации и оценке рисков; консультации по мерам реагирования; подготовка отчетности; содействие в развитии системы управления рисками; рекомендации руководству относительно развития системы управления рисками);
- недопустимые роли (определение риск-аппетита организации; участие внутреннего аудита в процессе управления рисками; обеспечение управления рисками; реализация мер реагирования на риски; отчетность перед руководством по управлению рисками).

Более гибкой является концепция Института дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса (The Institute of chartered accountants in England and Wales) [29], в соответствии с которой содержательная сторона риск-ориентированного внутреннего аудита напрямую зависит от уровня развития организации и системы управления рисками. При этом выделяются следующие основные уровни.

1. Формальный подход к идентификации, анализу, оценке и управлению рисками в организации отсутствует. В этом случае внутренний аудит полагается исключительно на собственные оценки рисков и оказывает содействие внедрению процессов управления рисками в организации (уровни risk naive, risk aware).
2. В организации разработана общая стратегия и политика в области управления рисками, которые доведены до работников. В данном случае внутренний аудит может использовать в своей работе оценки риска, произведенные исполнительным руководством, а также акцентировать свое внимание на выработке рекоменда-

ций по улучшению процессов управления рисками (уровень risk defined).

- При полной интеграции процессов управления рисками и внутреннего контроля в процесс управления организацией объектом внутреннего аудита является непосредственно сам процесс управления рисками, в ходе проверки которого внутренний аудитор использует оценки риска, полученные исполнительным руководством (уровни risk managed, risk enabled).

## 5. Корпоративное управление и внутренний аудит

В современных условиях успех любой организации зависит в том числе от правильной организации и постановки внутреннего аудита, системы управления рисками и внутреннего контроля. О важности данной проблемы свидетельствуют итоги прошедшего в 2014 г. XII Форума РусРиска [9], в центре внимания которого оказалась проблематика корпоративного управления рисками – взаимодействия систем внутреннего контроля, аудита и управления рисками.

Согласно стандартам ИВА [19], управление рисками должно быть частью корпоративного управления компанией. Руководство компании несет ответственность за организационную структуру системы управления рисками. Основная роль внутреннего аудита по отношению к управлению рисками состоит в том, чтобы предоставить руководству компанией информацию об эффективности процесса управления рисками.

Если внутренний аудит строит свою деятельность в рамках этой основной функции, следуя стандартам ИВА, он обеспечивает независимость и объективность своей деятельности. В свою очередь подразделение по управлению рисками может способствовать повышению уровня и эффективности внутреннего аудита.

Эффективная система внутреннего аудита является ключевым элементом корпоративного управления компанией, который позволяет менеджменту принимать адекватные решения (Комаров [16]). В последнее время широкое распространение получила так называемая концепция ИВА «О трех линиях защиты» ИВА, дающая наглядное представление о роли и месте внутреннего в системе корпоративного управления [13].



Рис. 2. Концепция «Три линии защиты»

Исполнительное руководство компании (первая линия защиты) несет ответственность перед советом директоров за выстраивание систем и процессов в компании, в том числе системы управления рисками и внутреннего контроля. При этом исполнительное руководство опирается на специально созданные контролирующие подразделения, основной функцией которых является осуществление соответствующих контрольных действий в тех или иных областях (вторая линия защиты). И, наконец, третья линия защиты – внутренний аудит, проводя независимые проверки «на прочность», позволяет как исполнительному руководству, так и совету директоров быть уверенными в том, что системы управления рисками и контроля (первая и вторая линии защиты) являются надежными и эффективными. Несколько иной взгляд на три линии защиты представлен в работе Львова [17], где на первой линии защиты находятся функциональные подразделения, занимающиеся текущей работой по управлению рисками, на второй – контрольно-надзорные подразделения и, наконец, третья линия, помимо внутреннего аудита, включает также аудит внешний.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Влияние риск-ориентированного внутреннего аудита на качество и повышение эффективности управления предприятием многогранно. Данный подход позволяет, во-первых, провести обоснованное планирование и осуществление функционального аудита бизнес-процессов с учетом воздействия рисков, а также реализовать мероприятия, направленные на профилактику и снижение отрицательных последствий; во-вторых, выработать рекомендации, направленные на содействие достижению стратегических целей компании; в-третьих, обеспечить раннее выявление и предотвращение угроз, которые оказывают влияние на процесс достижения стратегических целей; в-четвертых, информировать совет директоров (стратегический уровень правления) и высшее исполнительное руководство (тактический уровень управления) по поводу ключевых рисков и представить рекомендации по управлению ими; в-пятых, обеспечить конкурентное преимущество компании, создание добавочной стоимости и повышение эффективности деятельности.

Дальнейшее развитие внутреннего аудита должно основываться на учете зарубежного опыта и специфики отече-

ственных компаний, а также выявлении ключевых рисков с учетом стратегических целей развития бизнеса. Риск-ориентированный внутренний аудит – это не просто констатация фактов, проверка обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, но и «перенос акцентов» с «посмертного вскрытия» на профилактические способы лечения, отход от ретроспективного контроля по факту свершившихся событий риска на превентивный характер работы. Основное направление развития внутреннего аудита в системе корпоративного управления, в соответствии с определением Международного института внутренних аудиторов, как раз и связано с принесением пользы и увеличением стоимости, т.е. с повышением эффективности работы компании.

### Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке РФ [Электронный ресурс] : приказ Центрального банка РФ от 31 марта 1997 г. №02-140 (ред. от 25 дек. 2002 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Послание Президента Федеральному Собранию от 4 дек. 2014 г. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Адамс Р. Основы аудита [Текст] : пер. с англ. / Р. Адамс ; под ред. Я.В. Соколова. – М. : Аудит ; ЮНИТИ, 1995.
5. Аренс А. Аудит [Текст] : пер. с англ. / А. Аренс, Дж. Лоббек. – М. : Финансы и статистика, 1995. – 560 с.
6. Арзуманова Л.Л. Правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации [Текст] / Л.Л. Арзуманова, Е.Ю. Грачева. – М. : Проспект, 2016. – 129 с.
7. Багаутдинова Э.Н. Организация внутреннего аудита бизнеса [Текст] / Э.Н. Багаутдинова // Деловое обозрение. – 2004. – №5. – 76 с.
8. Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну [Текст] / У. Бек. – М. : Прогресс-Традиция, 2000. – 383 с.
9. Верещагин В.В. Риск-менеджмент в России (к итогам XII Форума РусРиска) [Текст] / В.В. Верещагин // Росс. ж-л менеджмента. – 2014. – Т. 12 ; №3. – С. 149-151.
10. Дипиаза С. Будущее корпоративной отчетности. Как вернуть доверие общества [Текст] / С. Дипиаза, Р. Экклз. – М. : Альпина Паблишер, 2003.
11. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита [Текст] / Р. Додж ; пер. с англ. – М. : Финансы и статистика ; ЮНИТИ, 1992. – 87 с.
12. Ивашкевич В.Б. Практический аудит [Текст] : учеб. пособие / В.Б. Ивашкевич. – М. : Магистр, 2007. – 286 с.
13. Институт внутренних аудиторов: три линии защиты в эффективном риск-менеджменте и контроле [Электронный ресурс]. – 2013. Режим доступа: [www.globaliia.org](http://www.globaliia.org).
14. Исследование текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России за 2015 г. [Электронный ресурс] / Ин-т внутренних аудиторов при поддержке EY. – 2015. – 22 с. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-internal-audit-2016/\\$File/EY-internal-audit-2016.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-internal-audit-2016/$File/EY-internal-audit-2016.pdf).
15. Качалов Р.М. Управление экономическим риском [Текст] / Р.М. Качалов. – М. : Нестор-История, 2012. – 247 с.
16. Комаров В. Роль внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности предприятия [Текст] / В. Комаров ; GUARD. – 2011.
17. Львов Б. Пример плана внутреннего аудита [Текст] / Б. Львов ; Ин-т аудиторских комитетов. – 2009.
18. Макальская А.К. Внутренний аудит [Текст] : учеб.-практ. пособие / А.К. Макальская. – М. : Дело и сервис, 2001. – 109 с.
19. Робертсон Дж. Аудит [Текст] / Дж. Робертсон. – М. : KPMG ; аудиторская фирма «Контакт», 1993. – 496 с.
20. Романов А.Н. и др. Изучение курса «Внутренний контроль и аудит» [Текст] / А.Н. Романов, В.И. Подольский, Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. – 2000. – №13.
21. Скобарра В.В. Аудит: методология и организация [Текст] / В.В. Скобарра. – М. : Дело и сервис, 1998. – 576 с.
22. Соколов Ю.И. Проблемы рисков современного общества [Текст] / Ю.И. Соколов // Проблемы анализа рисков. – 2016. – Т. 13 ; №2. – С. 6-23.
23. Тихомиров А. Ориентируясь на риски, или как оценивать внутренний контроль [Электронный ресурс] / А. Тихомиров ; Ин-т внутренних аудиторов. URL: [https://www.iaa-ru.ru/inner\\_auditor/publications/articles/-upravlenie-riskami/a-tikhomirov-orientiruyas-na-riski-ili-kak-otseniv/](https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/-upravlenie-riskami/a-tikhomirov-orientiruyas-na-riski-ili-kak-otseniv/).
24. American institute of certified public accountants – AICPA [Electronic resource] : auditing interpretations of generally accepted auditing standards (GAAS). Access mode: <http://www.aicpa.org>.
25. Banham R. Enterprising views of risk management [Text] / R. Banham // J. of accountancy. – 2004. – Vol. 197 ; no. 6. – Pp. 6571.
26. Griffiths D. Risk based internal auditing three views on implementation [Text] / D. Griffiths. – Gower Publishing, 2006. – 84 p.
27. Tillinghast towers perrin. Enterprise risk management: trends and emerging practices [Text] / Altamonte Springs, FL, Institute of Internal auditors research foundation. – 2001.

28. The Institute of Chartered accountants in england and wales [Electronic resource]. Access mode: <http://www.icaew.com/>.
29. Walker P.L. et al. Enterprise risk management [Text] / P.L. Walker, W.G. Shenkir, T.L Barton // Pulling it all together / Altamonte Springs, FL, Institute of Internal auditors research foundation. – 2002.

### Ключевые слова

Внутренний аудит; управление рисками; внутренний контроль; корпоративное управление; эффективность предприятия.

*Михеев Петр Николаевич*

### РЕЦЕНЗИЯ

В рецензируемой статье затрагивается тема использования механизма внутреннего аудита в системе управления рисками на предприятии. Деятельность по осуществлению внутреннего аудита в последнее время все чаще рассматривается исследователями с точки зрения использования возможностей аудита в оценке рисков, появляющихся в процессе работы компаний. В современных условиях риск-ориентированный внутренний аудит способен благотворно влиять на результаты деятельности компаний, что делает рецензируемую статью весьма актуальной. Проводимый автором анализ включает обзор современной ситуации, связанной с увеличением фактора риска в деятельности компаний, историю развития аудита как профессиональной деятельности, исследование основных направлений аудиторской деятельности в рамках осуществления внутреннего аудита, правовых основ этой деятельности в Российской Федерации. В целом результат работы представляет собой показ возможностей использования процедур внутреннего аудита в выявлении, оценке, прогнозировании, предотвращении ситуаций, связанных со всевозможными рисками. Автор рассматривает внутренний аудит как один из инструментов, функционально способный обеспечить успешную деятельность компаний, показывает его возможности применительно к различным уровням развития организации и системы управления рисками, определяет дальнейшие перспективы развития и совершенствования внутреннего аудита с точки зрения управления рисками. В обоснование своей точки зрения, автор приводит примеры зарубежного практического опыта применения аудита в риск-менеджменте, поясняет выдвигаемые им положения размещенными в тексте статьи рисунками и таблицами, что делает работу вполне понятной как в целом, так и в отношении отдельных моментов. Статью отличает детальный анализ разнообразных материалов, наличие авторских выводов, теоретически и практически обоснованных предложений, что позволяет отнести работу к научным исследованиям высокого уровня.

Результаты проведенного в статье исследования, вне всякого сомнения, обладают существенной научной и практической ценностью, что позволяет использовать ее для разработки и совершенствования систем управления рисками, иного применения в деятельности аудиторских компаний, подразделений организаций, участвующих в осуществлении риск-менеджмента. Содержание статьи, актуальность затрагиваемой темы позволяют с уверенностью рекомендовать ее к публикации в открытой печати.

*Дудин М.Н., д.э.н., профессор, кафедра Менеджмента организации, Российская Академия предпринимательства, г. Москва.*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ