

4.4. КОМПЛАЕНС-РИСКИ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

Якимова В.А., к.э.н., индивидуальный аудитор, доцент, кафедра Финансов

Амурский государственный университет, г. Благовещенск

Окончание. Начало в №2 за 2017г

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье раскрыта сущность комплаенс-рисков, предложено авторское определение и рассмотрена роль процедур оценки комплаенс-рисков в ходе аудиторской проверки. В процессе исследования выявлены причины и последствия комплаенс-рисков, что позволило сформировать классификацию и предложить методы оценки рисков для выполнения аудиторских процедур. С целью практического применения аудиторских процедур оценки рисков даны методические рекомендации по определению вероятности наступления рисков событий, рисков средств контроля, степени влияния их возможных последствий, а также действий аудитора в ответ на оценку комплаенс-рисков.

По данным Министерства внутренних дел РФ (МВД РФ), в 2016 г. в структуре экономических преступлений большая доля приходится на мошенничество, кражу, присвоение и растрату (32%), преступления коррупционной направленности (25%), изготовление, хранение и перевозку или сбыт поддельных денег и ценных бумаг (17%), против государственной власти (взяточничество) (16%) [22]. Большая часть выявленных преступлений в сфере экономики наблюдается в финансово-кредитной системе (63%), остальные 37% являются преступлениями на потребительском рынке, по операциям с недвижимостью, внешнеэкономической деятельностью.

В.Х. Валиев в составе комплаенс-рисков выделяет наиболее серьезные риски, такие как взяточничество от имени лица, связанного с иностранной компанией, недостаточность у российского контрагента системы мер, направленных на борьбу с коррупцией, риски коррупции при контактах с государственными органами, лицензировании, госзакупках, организации тендеров, риски при организации деятельности совместных предприятий, дочерних структур, риски коррупциогенных контактов в правоохранительной сфере и судебных органах и т.д. [12].

Коррупция проявляется путем незаконного использования мошенниками своего влияния в рамках совершенных финансово-хозяйственных операций с целью получения личной выгоды для себя или для другого лица, противоречащее обязанностям мошенника по отношению к работодателю или правам другого лица (конфликт интересов (схемы закупок, продаж), подкуп (взятки по инвойсам, построение «цепочек предложений»), нелегальное вознаграждение, экономический шантаж) [14]. Риски хищения и воровства возникают в случае незаконного присвоения активов в случае неэффективной системы внутреннего контроля. Расследования по факту не-

добросовестных действий, судебные иски и обнаружение их в СМИ, оказывает существенное влияние на репутационный риск и может поставить под угрозу дальнейшее существования организации на рынке и непрерывность деятельности.

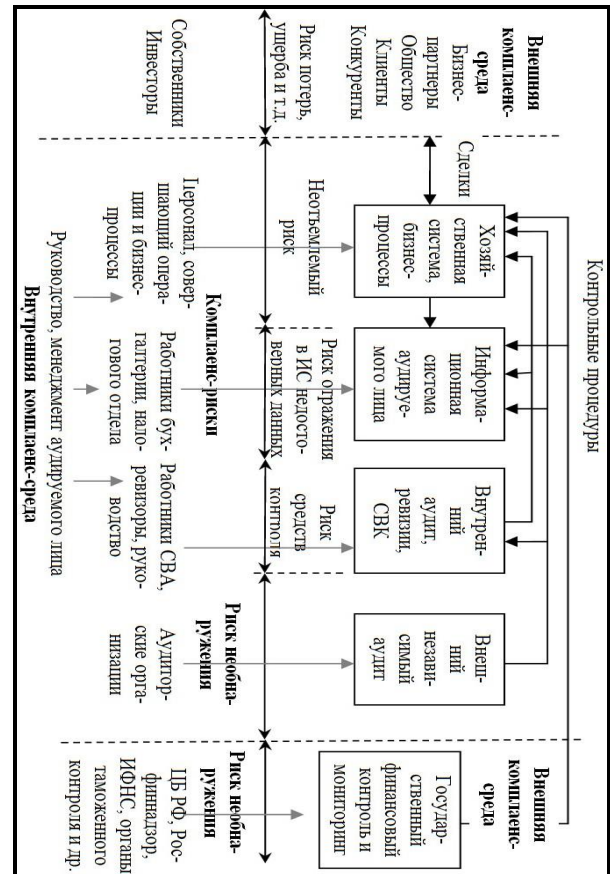


Рис. 2. Взаимосвязь между видами рисков аудируемого лица и аудитора

Действия аудитора, направленные на выявление комплаенс-рисков и их оценку, можно представить схематично на рис. 2. Составляющими комплаенс-рисков аудируемого лица являются неотъемлемый риск, возникающий на уровне групп хозяйственных операций, риск отражения в информационной системе недостоверных данных на уровне остатков на счетах и раскрытия информации в отчетности и риск средств контроля. Отражение недействительных операций или их искажение в информационной системе аудируемого лица влияет на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значительная часть комплаенс-рисков возникает на уровне хозяйственных операций, предотвратить возникновение ущерба от которых может СВК аудируемого лица. Наличие действенной системы контроля обеспечивает прозрачность деятельности, достижение поставленных целей и снижает риск недобросовестного поведения менеджментом и персоналом аудируемого лица. Чем выше риск средств контроля, тем выше риск аудитора обнаружения нарушений требований законодательства и фактов мошенничества. Аудитор, принимая определенные действия,

может снизить вероятность необнаружения, но существуют следующие ограничения:

- комплаенс-риски могут быть связаны с хозяйственными операциями, в момент совершения которых аудитор не присутствовал, а последствия сделки могут быть умышленно не отражены в бухгалтерском учете, документы отсутствовать;
- для сокрытия преступления могут использоваться сложные и тщательно организованные схемы, фальсификация документов, обход процедур внутреннего контроля, мнимые и притворные объекты учета, фабрикация договорных условий на стадии совершения сделки, в связи с чем применение традиционных аудиторских процедур (сличение, инспектирование) оказываются безрезультатным;
- согласно законодательству аудитор не несет ответственности за предотвращение недобросовестных действий;
- аудитор может обладать неполной и ненадежной информацией, умышленно сокрытой от него руководством или лицами, причастными к мошенничеству;
- аудитор не имеет возможности доказать факты подлинности или подделки документов, провести процедуру обыска, допроса, выявить умысел и мотив преступления, а также произвести квалификацию преступления с юридической точки зрения.

Методические вопросы оценки степени комплаенс-рисков связаны с оценкой вероятности наступления неблагоприятных условий, а также размера финансовых последствий или возможного ущерба. Методики количественной оценки степени риска представлены в трудах М.Ф. Сафоновой, К.В. Мовчана [20], М.В. Стафиевской [24]. На наш взгляд, для комплаенс-рисков данные подходы следует уточнить и включить в методику оценки риск средств контроля. Тогда степень комплаенс-риска будет определяться по формуле (1):

$$CR = P_c \times P_k \times S, \quad (1)$$

где CR – величина степени риска, показывающую ожидаемую значимость риска;

P_c – ожидаемая вероятность наступления рисков события;

P_k – риск средств контроля, связанный с отсутствием или неэффективным предотвращением комплаенс-риска;

S – величина возможных потерь и ущерба.

Для применения методов оценки комплаенс-рисков в аудите разработаны рекомендации по определению уровня вероятности ожидания рисков события, величины риска средств контроля (табл. 2), уровня значимости последствий (табл. 3).

Таблица 2

КЛАССИФИКАЦИЯ СТЕПЕНИ ВЕРОЯТНОСТИ НАСТУПЛЕНИЯ РИСКОВ И РИСКОВ СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ

Уровень вероятности, %	Вероятность риска P_c	Риск средств контроля P_k
0-25	Маловероятные риски	Средство контроля имеется, применяется всегда и эффективно
25-50	Вероятные риски	Средство контроля имеется, применяется частично, но результативно
50-75	Возможные риски	Средство контроля имеется, но применяется частично, безрезультативно

Уровень вероятности, %	Вероятность риска P_c	Риск средств контроля P_k
75-100	Ожидаемые риски	Средства контроля отсутствуют

Таблица 3

КЛАССИФИКАЦИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ

Вид риска по величине потерь	Уровень значимости	Рекомендации по оценке последствий
Минимальный	1	Предупреждение, дисциплинарный выговор, нарушение бизнес-процессов, предъявление требований об устранении нарушений
Низкий	2	Возмещение ущерба, компенсация потерь (гражданская ответственность), утрата лояльности контрагентов (скидок, льготных условий), претензии со стороны покупателей и клиентов, повышенное внимание со стороны надзорных органов, приостановление операций вследствие изъятия активов
Средний	3	Рост расходов, убытки, падение спроса, потеря рынков сбыта (в зависимости от размера может принадлежать к другой категории)
Высокий	4	Штрафы, налагаемые в административном порядке, влияние на репутацию, арест имущества и расчетного счета, возбуждение судебных дел, уголовные расследования
Очень высокий	5	Штрафы, налагаемые в уголовном порядке
Катастрофический	6	Отзыв лицензии, исключение из саморегулируемой организации (СРО), приостановление права вести бизнес

Согласно МСА (ISA) 330, аудитор в ответ на выявленные риски должен предпринять действия, которые могут указывать на существенные искажения бухгалтерской отчетности или потребовать сообщения информации руководству и представителям собственника или сделать оговорку в аудиторском заключении. Перечень возможных действий аудитора в ответ на комплаенс-риски, составленный на основе требований МСА (ISA) 330, представлен в табл. 4. Выбор действий основан на профессиональном суждении аудитора.

Таблица 4

ДЕЙСТВИЯ АУДИТОРА В ОТВЕТ НА ОЦЕНКУ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ

Условное обозначение	Рекомендации по оценке действий аудитора
I	Увеличить объем процедур по существу, связанных с обнаружением ошибок в учете и отчетности
II	Обращение внимание на соблюдение принципа профессионального скептицизма
III	Привлечение к выполнению аудиторских процедур более опытного специалиста или усиление надзора и контроля за участниками аудиторской группы
IV	Увеличить объем выборки при проведении

Условное обозначение	Рекомендации по оценке действий аудитора
	комплаенс-тестов
V	Изменить характер аудиторских доказательств (запросы, внешние подтверждения и т.п.)
VI	Изменить временные рамки аудиторских процедур (проверка операций ближе к концу отчетного периода)
VII	Привлечение эксперта
VIII	Консультация юриста
IX	Включение информации в письменную информацию, сообщение руководству
X	Сведения, представляемые собственнику аудируемого лица
XI	Сведения, представляемые надзорный орган по противодействию коррупции и легализации доходов, полученных преступным путем

Предлагаемая методика оценки комплаенс-рисков, разработанная с учетом классификации рисков, представлена в табл. 5.

Таблица 5

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНКЕ КОМПЛАЕНС-РИСКОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
Группа 1. Риски, возникающие вследствие ошибочных действий неумышленного характера			
Невыполнение должностных обязанностей сотрудниками, низкая квалификация, некомпетентность, несоответствие требованиям занимаемой должности	Кадровая политика, наличие и соблюдение порядка и критериев найма персонала, повышение квалификации, самообучения, ознакомление работников с изменениями законодательства, изменениями, вносимыми в автоматизированную информационную систему (АИС), консультирование, обеспечение персонала методической, технической и иной документацией	В зависимости от вида риска 1.1 или 1.2	-
Непонимание сотрудниками своих обязанностей и ответственности	Действие системы информирования персонала, в т.ч. через электронные каналы связи, контроль своевременного доведения информации до исполнителей		-
Невыполнение должностных обязанностей сотрудниками, низкая квалификация, некомпетентность, несоответствие требованиям занимаемой должности	Кадровая политика, наличие и соблюдение порядка и критериев найма персонала, повышение квалификации, самообучения, ознакомление работников с изменениями законодательства, изменениями, вносимыми в АИС, консультирование, обеспечение персонала методической, технической и иной документацией		-
1.1 Операционный риск – 1-3 балла¹			
Сбой в информационной системе (ИС), приводящие к потере информации	Процедуры восстановления данных при сбоях, применение средств защиты информации	Потеря информации, искажение фактов хозяйственной жизни, данных бухгалтерского, налогового учета и отчетности	I, V, VII
Невыполнение или несвоевременное выполнение должностных обязанностей	Оценка соответствия и мониторинг действий персонала, занимающегося снабжением, реализацией, производством, контроль соблюдения определенных условий договоров с покупателями	Приостановка производства, рост постоянных расходов, убытки, простой, невыполнение договорных обязательств, снижение качества продукции (работ, услуг), для персонала – дисциплинарные взыскания	I, IX, X
1.2. Репутационный риск – 2-3 балла			
Неэффективный финансовый менеджмент	Разработка стратегических планов с конкретными показателями доли и позиции организации на рынке, выявление конкурентных преимуществ, программ развития	В зависимости от вида риска 1.2.1 или 1.2.2	IX, X

¹ Указан возможный уровень значимости последствий, фактический определяется аудитором в условиях конкретной аудиторской проверки.

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
Отсутствие или неверное применение процедур оценки рисков	Процедуры идентификации и контроля рисков, контроль за соблюдением лимитов на риски, планирование резервов		IX, X
1.2.1. Риск потери внутренней репутации – 1-3 балла			
Потеря доверия со стороны собственников, инвесторов, конфликт интересов	Деловая этика, обеспечение условий труда, стратегия управления, направленная на рост объемов продаж, инвестиционной привлекательности, финансовой прозрачности бизнеса	Сокращение персонала, текучесть кадров, смена руководства, убыточность деятельности, потеря лояльности со стороны собственников, сокращение инвестиций	I, V, IX, X
1.2.2. Риск потери репутации на товарном рынке – 1-3 балла			
Неквалифицированные действия персонала, ведущие к неисполнению договорных обязательств	Оценка соответствия действий персонала условиям договоров с контрагентами, политике, деловой этике, оценке квалификации персонала	Возмещение организацией убытков и упущенная выгода (ст. 393 Гражданского кодекса РФ, ГК РФ), низкое качество продукции (работ, услуг), претензии покупателей, заказчиков, плохая репутация в СМИ	I, IX, X
Сделки с недобросовестными бизнес-партнерами	Процедуры проверки контрагентов в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц, на сайтах ФНС РФ, Высшего Арбитражного суда РФ (ВАС РФ), ФАС РФ, проверка деловой репутации, платежеспособности	Убытки, рост обязательств, ущерб деловой репутации в СМИ, судебные разбирательства, увеличение проверок контролирурующих органов	I, IX, X
Несоответствие требованиям законодательства операций по реализации товаров и действий персонала по расчетам с потребителями	Процедуры оценки качества товаров (работ, услуг), оценка торговых условий, постоянный мониторинг и видеонаблюдение в торговых точках	Продажа товаров ненадлежащего качества (ст. 14.4 Кодекса РФ об административных правонарушениях (КоАП РФ), 20-30 тыс. руб.), обман потребителей (ст. 14.7 КоАП, 20-50 тыс. руб.), нарушение иных прав потребителей (ст. 14.8 КоАП, 5-10 тыс. руб.), правил продажи отдельных видов товаров (ст. 14.15 КоАП, 10-30 тыс. руб.)	I, IX, X
1.2.3. Риск потери репутации на финансовых рынках – 1-3 балла			
Отсутствие процедур оценки внутренних и внешних факторов, последствий рисков	Контроль соблюдения ограничений, связанных с покупками ценных бумаг, регламентированных правил действия сотрудников на рынке ценных бумаг (РЦБ), сделок, цен на РЦБ, распространения информации в СМИ, влияющей на сделки на рынке	Убытки, негативная информация в СМИ, падение котировок акций, возмещение ущерба за правонарушение при манипулировании рынком (ст. 15.30 КоАП, сумма излишнего дохода, не менее 700 тыс. руб.)	I, III, IX, X
1.3. Регламентные риски – 1-4 балла			
Противоречие и изменения в законодательстве, несовершенство методов госрегулирования	Контроль за изменениями законодательства, влияющими на деятельность аудируемого лица, оценка вероятности некорректного применения законодательства, изучение налоговых и арбитражных споров	В зависимости от вида риска 1.3.1, 1.3.2 или 1.3.3	–
1.3.1. Риски нарушения общего законодательства – 1-4 балла			
Осуществление деятельности, не соответствующей уставным документам, требованиям законодательства, госрегистрации, деятельность без лицензий или без вступления в СРО	Санкционирование операций руководством, правовой, бухгалтерский контроль сделок, оценка соответствия действий персонала требованиям законодательства	Предпринимательская деятельность без госрегистрации (ст. 14.1 КоАП 500-2 000 руб.) или без лицензии (2 000-2 500 руб., нарушений условий лицензии – 30-40 тыс. руб., с грубым нарушением – 100-200 тыс. руб.); нарушение требований госрегистрации (ст. 14.25 КоАП, на должностных лиц 5-10 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VIII, IX, X
Нарушение законных прав и интересов акционеров	Контроль соответствия требованиям законодательства порядка проведения собраний учредителей, принимаемых общим собранием учредителей управленческих решений, оценка влияния решений на финансовое состояние аудируемого лица	Нарушение требований законодательства о порядке подготовки и проведения общих собраний акционеров и других обществ (ст. 15.23.1 КоАП, 500-700 тыс. руб.)	II, III, IV, V, VIII, IX, X
Несоблюдение требований при создании юридического лица и внесении изменений в учредительные документы	Контроль учредительных документов, внесения вкладов учредителями, достоверной их оценкой, проверка соблюдения минимального размера уставного капитала, мониторинг за величиной чистых активов, контроль правомерности внесения изменений в документы, регистрацией изме-	Нарушение государственной регистрации юридических лиц (ст. 14.25 КоАП, на должностных лиц 5-10 тыс. руб.), нарушение срока постановки на учет в налоговом органе (ст. 15.3 Ко-	II, III, IV, V, VIII, IX, X

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
	нений, постановления на налоговый учет	АП, на должностных лиц 500-1000 руб., при ведении деятельности – 2000-3000 руб.)	
Несоответствие требованиям о регистрации в качестве страхователя в установленные законодательством сроки, представления документов в Фонд социального страхования (ФСС), Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ)	Контроль за своевременностью регистрации в ФСС, ПФ РФ	Нарушение срока регистрации (ст. 15.32 КоАП 500-1000 руб.), порядка и сроков представления документов в территориальные органы ФСС РФ (ст. 15.33 КоАП, 1000-2000 руб.), порядка и сроков сведений персонифицированного учета в ПФ РФ (ст. 15.33.2, 300-500 руб.)	II, III, IV, V, VIII, IX, X
Несоответствие правил приобретения крупного пакета акций	Контроль за соблюдением требований направления публичной оферты и установления справедливой рыночной цены акций, получения банковской гарантии, идентификации приобретателя акций, его аффилированности, места нахождения, определение цели и выгоды приобретения, проверка фактической оплаты акций	Уменьшение котировки акций, сокращение масштабов деятельности организации, нарушение правил приобретения более 30% акций акционерного общества (ст. 15.28 КоАП, 50-500 тыс. руб.)	II, III, IV, V, VIII, IX, X
Отсутствие требуемого пакета документов, подтверждающих сделку, приводящее к нарушению законодательства	Проверка полноты комплекта документов по сделкам, порядок документооборота, хранения первичной документации, проверка соблюдения ответственными лицами требований, ограничение прав доступа к местам хранения документов	Грубое нарушение правил учета доходов и расходов (ст. 120 Налогового кодекса РФ (НК РФ), штраф 10 тыс. руб., если в течение одного отчетного периода, 30 тыс. руб., если более одного отчетного периода, 20% от суммы неуплаченного налога, но не менее 40 тыс. руб.), грубое нарушение требований к бухгалтерскому учету (ст. 15.11 КоАП, 5-10 тыс. руб., при повторном нарушении – 10-20 тыс. руб.). Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов) (ст. 122 НК РФ, 20% от суммы неуплаченного налога, страхового взноса.	
Несоблюдение требований в части организации бухгалтерского и налогового учета	Проверка наличия учетной политики, ее соответствия законодательству, фактическое применение методов учетной политики, рациональная организация бухгалтерского учета, проверка наличия регистров бухгалтерского и налогового учета	Нарушение требований к бухгалтерскому учету (ст. 15.11 КоАП, 5-10 тыс. руб., при повторном нарушении – 10-20 тыс. руб.). Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов) (ст. 122 НК РФ, 20% от суммы неуплаченного налога, страхового взноса.	
Нарушения оформления первичной документации, несанкционированные исправления в ИС, несоблюдение форм налоговой и бухгалтерской отчетности	Своевременность поддержки и обновления программных продуктов, проверка правильности заполнения реквизитов в первичных документах (наименования экономического субъекта, подписи, реквизиты в кассовых и расчетных документах), контроль входящей документации, правильности корректировок документов	Нарушение требований к бухгалтерскому учету (ст. 15.11 КоАП, 5-10 тыс. руб., при повторном нарушении – 10-20 тыс. руб.). Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора, страховых взносов) (ст. 122 НК РФ, 20% от суммы неуплаченного налога, страхового взноса.	
Систематическое несвоевременное или неправильное отражение ФХЖ в учете, некачественное пользование программным продуктом, несоответствие учета доходов и расходов требованиям налогового законодательства	Контрольные процедуры непроведенных документов, операций, введенных вручную, корректировок на конец отчетного периода, хронологической последовательности операций, применения самодиагностики программных средств, документооборота, хранения первичной документации, проверка полноты отражения операций в ИС, возможность определять ошибки в АИС, проверка исправительных записей, контроль загрузки / выгрузки данных в АИС, наличие ответственных лиц за загрузку / выгрузку, сверка на конец отчетного периода, проверка корректности настройки, отсутствия регистрации мнимых и притворных объектов учета	Нарушение требований законодательства о бухгалтерском учете, нарушение требований законодательства, касающихся представления и раскрытия информации на финансовых рынках (ст. 15.19 КоАП, 500 тыс. – 1 млн руб., 300-500 тыс. руб.). Нарушение сроков представления налоговой декларации (расчета по страховым взносам) (ст. 15.5 КоАП, на должностных лиц 300-500 руб.), непредставление налоговой декларации (ст. 119 НК РФ, 5% неуплаченной суммы налога, подлежащей уплате на основании декларации, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Ошибки в формировании бухгалтерской отчетности, расхождения между данными ИС (регистрами) и бухгалтерской, налоговой отчетностью	Проверка соответствия данных, отраженных в бухгалтерской отчетности регистрам бухгалтерского учета, проверка своевременности закрытия отчетного периода в ИС, контроль выгрузки / загрузки отчетности при сдаче через телекоммуникационные каналы связи, проверка контрольных соотношений, проверка взаимосвязанных форм отчетности, контроль своевременности сдачи налоговых деклараций	Нарушение сроков представления налоговой декларации (расчета по страховым взносам) (ст. 15.5 КоАП, на должностных лиц 300-500 руб.), непредставление налоговой декларации (ст. 119 НК РФ, 5% неуплаченной суммы налога, подлежащей уплате на основании декларации, но не более 30% указанной суммы и не менее 1 000 руб.)	
Несоответствие порядка оплаты труда трудовому законодательству	Контроль за полнотой, оформлением и соблюдением распорядительных документов, наличие приказов о начислении премий, отпускных и т.п., соответствие должностных окладов, тарифных ставок, расценок Положению об оплате труда, штатному расписанию, проверка своевременности выплаты	Материальная ответственность работодателя за задержку выплаты зарплаты и других выплат, причитающихся работнику (ст. 236 Трудового кодекса РФ (ТК РФ), денежная компенсация в размере не ниже 1/150 ключе-	I, II, III, IV, VIII, IX, X

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
		вой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки) (ст. 5.27 КоАП, 30-50 тыс. руб.)	
Нарушение порядка трудовых отношений (отсутствие трудовых договоров, подписанных работником и работодателем)	Контроль неоформленных трудовых отношений, соответствие трудовых договоров требованиям законодательства, своевременность их оформления, проверка наличия второго экземпляра договоров у работников; оперативные взаимосвязи кадровой и юридической службы в части передачи информации о найме, увольнении и кадровых перестановках, ознакомление работников с правилами трудового распорядка	Нарушение трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права (ст. 5.27 КоАП, 30-50 тыс. руб.), уклонение от оформления трудового договора (ст. 5.27 КоАП, 50-100 тыс. руб.), при повторном нарушении предусмотрены более высокие штрафы	I, II, III, IV, VIII, IX, X
Неисполнение требований по исчислению и перечислению налога на доходы физических лиц (НДФЛ)	Контроль за правильностью и своевременностью исчисления и перечисления НДФЛ в бюджет	Неисполнение обязанностей налогового агента (ст. 199.1 НК РФ 100-300 тыс. руб., 200-500 тыс. руб.), (ст. 123 НК РФ, 20% суммы налога)	I, II, III, IV, V, VIII, IX, X
Незаконное получение кредита	Контроль за соблюдением требований законодательства, кредитной организации к предоставлению заемных средств, проверка представленных в кредитную организацию бухгалтерской отчетности, соблюдение льготных условий кредитования	ст. 14.11 КоАП, 20-30 тыс. руб.	II, III, V, VIII, IX, X
Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества	Контроль получения дохода, проверка целевого использования средств, своевременное погашения обязательств, постоянный контроль за уровнем доходности	Убытки, несостоятельность, создание финансовых пирамид (ст. 14.62 КоАП, 500 тыс. – 1 млн. руб.)	II, III, V, VIII, IX, X
Несоблюдение законодательства по операциям с наличной валютой	Проверка соблюдения расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами в размере 100 тыс. руб. по одной сделке, контроль за кассовыми операциями, использование контрольно-кассовой техники (ККТ) в случае продажи товаров (работ, услуг) при расчетах с населением, контроль за выдачей чека при расчетах с покупателем	В случае превышения лимита расчетов наличностью по договору (ст. 15.1 КоАП, 40-50 тыс. руб.), при неприменении в установленных случаях ККТ (ст. 14.5, от трех четвертей до одного размера суммы расчета без ККТ, ненаправление чека ККТ покупателю – 10 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Несвоевременное представление сведений об открытии расчетного счета	Контроль представления информации об открытии и закрытии счетов в банке	Нарушение срока представления сведений об открытии и о закрытии счета в банке (ст. 15.4 КоАП, на должностных лиц 1 000-2 000 руб.)	II, III, V, VIII, IX, X
1.3.2. Риски нарушения специального законодательства – 1-4 балла			
Несоответствие требованиям законодательства и обычаям делового оборота операций на товарном рынке в условиях конкуренции	Контроль за соблюдением регламентированных правил действия сотрудников на товарных рынках, прозрачная ценовая политика, контроль за соблюдением цен, мониторинг торговых сделок, особенно с участием аффилированных лиц	Недобросовестная конкуренция (ст. 14.33 КоАП, 100-500 тыс. руб.), нарушение законодательства о рекламе (ст. 14.3 КоАП, 100-500 тыс. руб.), порядка ценообразования (ст. 14.6 КоАП двукратный размер излишне полученной выручки), злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке (ст. 14.31 КоАП, 300 тыс. – 1 млн. руб.), координация экономической деятельности (ст. 14.32, 1-5 млн. руб.)	II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Нецелевое использование бюджетных средств (субсидий, субвенции и т.д.)	Контроль использования целевых средств, направления использования бюджетных средств по целевому направлению	Ст. 15.14, 5-25% суммы бюджетных средств, использованных не по целевому назначению	I, II, III, V, VIII, IX, X
Несоответствие продукции, товаров, их качества требованиям законодательства	Контроль качества продукции и наличия полного комплекта документов, разрешающих производство и реализацию	Нарушение порядка реализации продукции, подлежащей обязательному подтверждению соответствия (ст. 14.45, 100-300 тыс. руб.)	IX, X
Нарушение требований	Контроль за использованием наличной инвалюты	Ст. 15.25 КоАП, 1/4 до одного	I, II, III, V,

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
валютного законодательства	при расчетах, своевременным поступлением экспортной выручки, оформлении паспорта сделки	размера валютной операции и т.д.	VI, VIII, IX, X
Нарушения торгового законодательства при поставках продовольственных товаров	Проверка репутации и благонадежности поставщиков, контроль за представлением запрашиваемой информации об условиях отбора контрагента, правовой контроль договоров поставки продовольственных товаров	Нарушение требований по предоставлению информации об условиях заключения договора поставки (ст. 14.41, 300-500 тыс. руб.), условиям заключения договора поставки (ст. 14.42 1-5 млн. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VIII, IX, X
Нарушение таможенного законодательства	Назначение материально-ответственных лиц, график документооборота, контроль порядка таможенного декларирования, соблюдения таможенной процедуры, исчисления, своевременности и полноты уплаты таможенных платежей, контроль наличия и сохранности товаров и документов	Нарушение сроков уплаты таможенных платежей (ст. 16.22 КоАП, 50-300 тыс. руб.), подачи таможенной декларации (ст. 16.12, 10-50 тыс. руб.), представление недействительных документов (ст. 16.7 КоАП, 50-300 тыс. руб.) и т.п.	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Нарушение законодательства организации, находящейся в процедуре банкротства	Контроль сделок в процедуре банкротства и соответствие их законодательству, представление документов и уведомление кредиторов, государственных органов, заинтересованных лиц и т.д.	Неправомерные действия при банкротстве (ст. 14.13 КоАП, на должностных лиц 50-100 тыс. руб.), фиктивное или преднамеренное банкротство (ст. 196, 200-500 тыс. руб., ст. 197, 100-300 тыс. руб.)	I, II, III, V, VIII, IX, X
1.3.3. Риски проверок, нарушения требований надзорных органов – 1-4 баллов			
Проведение выездной налоговой проверки в отношении аудируемого лица	Анализ налоговой нагрузки, сопоставление динамики темпов роста доходов и расходов, правомерность налоговых вычетов, контроль сделок, направленных на уменьшение налоговой нагрузки, анализ и контроль убытков, проверка добросовестности контрагентов, сравнение рентабельности с отраслевыми данными	Налоговая проверка, результаты которой определяются в зависимости от выявления или не выявления налогового правонарушения	I, II, III, IV, V, VI, IX, X
Нарушения в представлении информации для проведения налогового контроля	Контроль своевременности и достоверности информации, представляемой инспекцией ФНС РФ, проверка правильности исчисления налогов в соответствии с требованиями НК РФ, организации и ведения налогового (бухгалтерского) учета	Несообщение сведений налоговому органу (ст. 129.1 НК РФ, 5 000 руб., если повторно – 20 000 руб.). Непредставление сведений для контроля (ст. 126 НК РФ, 200 руб. за каждый документ, (ст. 15.6 КоАП, 300-500 руб.), представление документов, содержащих недостоверные сведения (ст. 126.1 НК РФ, 500 руб. за каждый документ)	I, II, III, IV, V, VI, IX, X
Группа 2. Риски, возникающие вследствие умышленных недобросовестных действий			
Несоблюдение управленческим персоналом корпоративной политики, принципов честности, стилю, политики управления, законодательству, необоснованные управленческие решения, превышения должностных полномочий, неэтичное и недобросовестное поведение персонала	Корпоративная, кадровая политика, кодекс корпоративной этики, стандарты по противодействию коррупции, принятию и дарению подарков, представительским мероприятиям, оценка адекватности действий и контроль со стороны собственников крупных сделок с имуществом, инвестиций, меры по разрешению конфликта интересов, доведение до персонала норм этики, регламенты оперативных совещаний, обсуждение существенных вопросов на общем собрании учредителей, отсутствие финансовой зависимости оплаты труда менеджмента от прибыли предприятия, проверка персонала на предмет наличия	В зависимости от вида риска 2.1, 2.2 или 2.4	–

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
	резкого изменения образа и стиля жизни сотрудников компании, несоизмеримых с их законными доходами		
Несоблюдение должностных обязанностей	Прозрачность оргструктуры, ее соответствие целям и масштабам деятельности, четкая иерархия полномочий, ознакомление персонала с должностными инструкциями, наличие системы коммуникации между отделами		
Отсутствие разделения полномочий в областях, где возможен конфликт интересов	Совмещение обязанностей по совершению сделок и их регистрации и (или) отражение в учете, санкционирование выплаты денежных средств и осуществление платежа, совершение финансовых операций с клиентами и деятельности предприятия, разделение обязанностей по подготовке отчетов, их просмотру, согласованию и утверждению, утверждению и проверке документов		
2.1. Риски коррупции и легализации доходов – 5-6 баллов			
Инициирование и санкционирование руководством экономически неэффективных сделок, не соответствующим целям деятельности, оказание давления на исполнителей, контрагентов, использование запутанных схем, операций с наличными денежными средствами	Проверка репутации, реальной платежеспособности контрагентов, возможности их вовлечения в коррупционные схемы, взаимосвязи контрагентов и менеджеров, сотрудников, связанных с заключением и совершением сделок. Контроль регистрации сделок с недвижимостью и операций с ней, сделок, суммы по которым значительно превышают рыночные, использование консультантов и иных третьих лиц, получения оплат за сделки Проверка цели и документов, подтверждающих платежи на благотворительность, оснований внезапного расторжения договоров, многократного совершения сделок с одним контрагентом, одним и тем же объектом недвижимости, разовых сделок в крупной сумме, проверка регулярного получения денежных средств, причитающихся по операции в наличной форме по инициативе клиента, сделок с государственными должностными лицами	Мошенничество (ст. 159 УК РФ, до 120 тыс. руб.), с использованием своего служебного положения в крупном размере (100-500 тыс. руб.). Регистрация незаконных сделок с недвижимым имуществом (с. 170 УК РФ 200-500 тыс. руб.). Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну (ст. 183 УК РФ, до 500 тыс. руб., 1 млн. руб.). Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ, до 200 тыс. руб.), принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст. 179 УК РФ, до 300 тыс. руб.). Неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ, лишение свободы на срок до 6 лет со штрафом от 100-300 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Умышленное незаконное образование организации, использование регистрационных документов юридического лица	Проверка управления, наличия цели и контроля за деятельностью учредителями (подставных лиц), правовой контроль учредительных документов, внесения вкладов учредителями, правомерности изменений в учредительные документы	Незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица (с. 173.1 УК РФ, 100-300 тыс. руб., 300-500 тыс. руб.)	II, III, V, VII, VIII, IX, X
Нарушения законодательства при совершении сделок на рынках	Контроль соответствие действий на товарном и финансовом рынке в условиях конкуренции требованиям законодательства и обычаям делового оборота	Манипулирование рынком (ст. 185.3 УК РФ, 300-500 тыс. руб., 500 тыс. руб. -1 млн. руб.)	
Несоблюдение требований Закона №115-ФЗ (кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и лизинговые компании, организации федеральной почтовой связи, ломбарды, организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными	Контроль операций, требующих идентификации клиентов (при приеме платежей у физических лиц свыше 15 000 руб.), фиксирования и обработки информации. Обучение сотрудников противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), наличие регламентов. Установление целей и предполагаемого характера деловых отношений. Контроль операций по предоставлению беспроцентных займов физическим лицам, суммы по которым превышают 600 тыс. руб. Контроль фиксирования сделок, по которым проводился запрос Росфинмониторинга, проверка своевременности и полноты	Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст. 174 УК РФ, до 120 тыс. руб., до 200 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
пенсионными фондами, и т.д.)	представления сведений. Выявление и контроль операций по зачислению денежных средств, равной или более 600 тыс. руб., если операции по счету не производились с момента его открытия, если операции по счету не обусловлены характером деятельности, покупки/продажи валюты физическому лицу, получение/предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга), скупка, купля продажа драгметаллов (камней), предоставление юридическим лицам/получение физическим лицом беспроцентных займов и т.п.). Контроль сделки и постановки на учет в надзорном органе по переходу права собственности с недвижимым имуществом (более чем 3 млн. руб.), получение некоммерческой организацией от иностранных государств, организаций и граждан или расходование средств в сумме более чем 100 тыс. руб. и т.п.		
2.2. Риск незаконного присвоения активов – 5-6 баллов			
Подлог документов, результатов инвентаризации, Фальсифицированные проплаты (фиктивные компании-«помойки», компании-«партнеры», персональные закупки, зарплаты, схемы «отмываний», фиктивные продажи, закупки, схемы компенсации расходов (неправильные характеристики расходов, фальсифицированные расходы, сфабрикованные расходы, многократные компенсации), подделка чеков, схемы регистрации проплат (фальшивые зачеты на возвраты / компенсации, фальшивые возвраты)	Ограничение прав доступа к местам хранения активов и документов. Заключение договоров с материально ответственными лицами (МОЛ), соответствие должностей МОЛ утвержденному перечню должностей и работ, с которыми могут заключаться договоры о полной материальной ответственности (МО). Инвентаризация активов, обязательств, надлежащее оформление результатов, наличие подписи всех членов комиссии и МОЛ. Контроль за соблюдением правил обработки персональных данных. Проверка операций по многократному внесению учредителями / руководителями средств для пополнения оборотных активов, денежных операций в крупных суммах, обоснованности возвратов и целевого использования средств на банковских счетах. Контроль регистрации сделок с недвижимостью. Контроль сделок, суммы по которым значительно превышают действующие рыночные. Проверка добросовестности контрагентов, деловой репутации. Проверка отсутствия «мертвых душ», законности компенсационных выплат, действительности и экономической обоснованности расходов и т.п.	Мошенничество (ст. 159 УК РФ, до 120 тыс. руб.), с использованием своего служебного положения в крупном размере (100-500 тыс. руб.), сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, если это деяние повлекло причинение значительного ущерба (до 300 тыс. руб.); совершенное в крупном размере стоимостью имущества превышающим 3 млн. руб. (100-500 тыс. руб.); в особо крупном размере стоимостью имущества превышающим 12 млн. руб. (до 1 млн. руб., лишение свободы на срок до 10 лет) и т.д. Материальная ответственность работника за ущерб, причиненный работодателю (ст. 238 ТК РФ, прямой действительный ущерб). Недобросовестная эмиссия ценных бумаг (ст. 15.17, 500-700 тыс. руб.), злоупотребления при эмиссии ценных бумаг (ст. 185 УК РФ, 100-300 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Организация «финансовых пирамид»	Контроль получения дохода, проверка целевого использования средств, своевременное погашения обязательств, постоянный контроль за уровнем доходности	Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества (ст. 172.2 УК РФ, 1 млн., 1,5 млн. руб.)	
Деятельность, не соответствующая требовани-	Санкционирование операций руководством, правовой, бухгалтерский контроль сделок, оценка	Незаконное предпринимательство	

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
ям законодательства	соответствия действий персонала требованиям законодательства	или действие без лицензии (ст. 171 УК РФ, 300 тыс. руб., 100-500 тыс. руб.).	
2.3. Риск фальсификации бухгалтерского учета и отчетности – 5-6 баллов			
Отражение в ИС несовершенных фактов хозяйственной жизни по сомнительным сделкам, фабрикация, сокрытие доходов/расходов, направленных на получение личной или иной выгоды, мнимых и притворных объектов, неполнота отражения фактов хозяйственной жизни (ФХЖ) в ИС (регистрах), отражение объектов учета не в том отчетном периоде, нарушения в распределении прибыли	Рациональная организация бухгалтерского учета, документооборот, порядок хранения документации, наличие ограничений прав доступа к местам хранения документов, разграничения прав доступа в АИС, обеспечение информационной безопасности (наличие программы восстановления данных, отсутствие возможности использования аналога собственноручной подписи другим лицом, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, своевременное устранение попытки несанкционированного доступа, наличие системы криптографической защиты информации, антивирусная защита, невозможность в программе пропускать платежи без заполнения всех реквизитов)	Фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества или решения совета директоров (наблюдательного совета) (ст. 185.5 УК РФ, 300 тыс. руб., 100-500 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Подлог первичных учетных документов, неполное отражение содержания операций, заполнение входящих документов аудируемым лицом, несанкционированные исправления в ИС (регистрах) содержания ФХЖ, сокрытие доходов	Процедуры контроля ФХЖ и их документального оформления, наличие оригинала, действительности подписей ответственных лиц, руководителя, контроль входящей документации, санкционирование, отражение в ИС, проверка наличия основания (распоряжения), контроль целесообразности и правильности исправлений в документах содержания операции, проверка взаимосвязанных документов на предмет соответствия содержания ФХЖ, контроль за соблюдением конфиденциальности финансовой информации, достоверности оценки объектов / переоценки бухгалтерского учета, своевременности отражения активов в межотчетные периоды	Фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации (ст. 172.1 УК, 300 тыс. – 1 млн. руб., лишение свободы, принудительные работы и т.п.). Незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ, до 200 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Фальсификация данных бухгалтерской отчетности	Проверка соблюдения учетных принципов, соответствия данных регистров на бумажном носителе данных ИС в электронном, проверка данных в конце отчетного периода (завышенные или заниженные доходы/расходы), соответствие фактической бухгалтерской и налоговой отчетности и отчетности, передаваемой в банк для получения заемных средств, ИФНС и др. заинтересованным пользователям, процедуры обсуждения бухгалтерской отчетности на годовом собрании учредителей		
2.4. Регламентные риски (умышленного нарушения законодательства) – 5-6 баллов			
Мошенничество в сфере валютных и таможенных отношений	Контроль за возвратом денежных средств при их перечислении иностранному поставщику/покупателю при расторжении сделок, проверка соблюдения договорных отношений и условий расчетов в иностранной валюте, проверка аффилированности зарубежных контрагентов с сотрудниками организации, регистрации, добросовестности и деловой репутации зарубежного контрагента, контроль документального оформления сделки	Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации инвалюты или валюты РФ (ст. 193 УК РФ, 200-500 тыс. руб., 300-500 тыс. руб.), уплаты таможенных платежей (ст. 194 УК РФ, 100-500 тыс. руб., 300-500 тыс. руб.). Совершение валютных операций по переводу инвалюты или валюты РФ на счета нерезидентов с использованием подложных документов (ст. 193.1 УК РФ, 200-500 тыс. руб., до 1 млн. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X
Налоговые преступления, нелегальное производство и оборот подкацизной продукции	Организация бухгалтерского учета, контроль за исчислением и уплатой налогов и сборов, достоверности оценки/переоценки объектов налогообложения, своевременности отражения активов, оценка налоговой нагрузки, законное применение схем налогового планирования, инвентаризация	Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов (ст. 199 НК РФ, 100-300 тыс. руб., 200-500 тыс. руб.). Неуплата или неполная уплата налогов (сборов, страховых взносов) совершенные умышленно –	

События	Средства контроля	Последствия риска	Действия аудитора
	и контроль за сохранностью активов, заключение договоров о полной материальной ответственности. Санкционирование товарного ассортимента, оценка добросовестности поставщиков подакцизной продукции, проверка складских запасов, контроль подакцизной продукции на складах и в момент транспортировки, на стадии продажи, проверка на соответствие требованиям законодательства	40% от суммы неуплаченного налога). Скрытие денежных средств либо имущества, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов (ст. 199.2 НК РФ, 200-500 тыс. руб.). Уклонение от представления документов, представление с заведомо недостоверными сведениями – 100 000 руб., расчет суммы НДС – 1 000 руб. за каждый полный или неполный месяц со дня представления, непредставление сведений о налогоплательщике – 10 тыс. руб.). Производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт товаров без маркировки стоимостью более 250 тыс. руб. (ст. 171.1 УК РФ, 300 тыс. руб., 200-500 тыс. руб., ст. 15.12, 50-100 тыс. руб.)	
Привлечение средств граждан в нарушение законодательства долевого строительства многоквартирных домов	Контроль за целевым использованием средств, привлекаемых для долевого строительства, планирование затрат и доходов, мониторинг финансового состояния, правовой контроль сделок с дольщиками, контроль качества строительных работ	Ст. 200.3 УК РФ наказывается обязательными работами на срок до 360 ч, либо исправительными работами на срок до 1 года, лишением свободы на тот же срок	
Мошенничество в сфере банкротства	Контроль сделок в процедуре банкротства и ответственность их законодательству, представление документов и уведомление кредиторов, государственных органов, заинтересованных лиц и т.д.	Неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ, 100-500 тыс. руб., до 300 тыс. руб.) фиктивное или преднамеренное банкротство (ст. 196., 200-500 тыс. руб., ст. 197., 100-300 тыс. руб.)	I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X

Аудитору для формирования доказательной базы следует провести наблюдение за наличием и функционированием конкретных средств контроля, проанализировать позиции финансовых, налоговых и других контролирующих органов. Проведенный анализ показал, что комплаенс-риски являются значимой категорией в аудите, требующей рассмотрения в процессе планирования и на стадии выполнения процедур по существу.

Предлагаемая классификация, установленный перечень причин и последствий рисков позволит сформировать процедуры идентификации и оценки значимых рисков, оказывающих влияние на достоверность отчетности и возможные финансовые последствия для аудируемого лица. Выявляя комплаенс-риски, аудитор минимизирует аудиторский риск и гарантирует качество проведенной аудиторской проверки.

Окончание. Начало. в №2 за 2017г

Литература

1. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 2 нояб. 2007 г. №176-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка РФ от 24 мая 2007 г. №76-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков суще-

ственного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности [Электронный ресурс] : правило (стандарт) №8. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита [Электронный ресурс] : федер. стандарт аудиторской деятельности ФСАД 5/2010. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита [Электронный ресурс] : федер. стандарт аудиторской деятельности ФСАД 6/2010. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Азарская М.А. Оценка рисков хозяйственной деятельности в ходе аудита [Текст] / М.А. Азарская // Аудиторские ведомости. – 2015. – №9. – С. 3-14.
7. Акатьева М.Д. Репутационный риск: оценка современного теоретико-понятийного аппарата [Текст] / М.Д. Акатьева // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №20. – С. 16-29.
8. Асильдерова Л.М. Анализ состояния и тенденций управления рисками: международный опыт [Текст] / Л.М. Асильдерова // Вопросы структуризации экономики. – 2010. – №4. – С. 37-47.
9. Балабанов И.Т. Страхование [Текст] / И.Т. Балабанов, А.И. Балабанов. – СПб. : Питер, 2009. – 256 с.
10. Белов Д.С. Роль GR-подразделений в управлении регулятивными рисками в период кризиса [Текст] / Д.С. Белов // Вестн. Московского ун-та; Сер. 12 : Политические науки. – 2009. – № 5. – С. 41-46.
11. Бортников Г.П. Комплаенс-риск (риск несоблюдения): международные стандарты и их применимость в странах СНГ [Электронный ресурс] / Г.П. Бортников. URL: <http://www.iaru.ru/public/zarsmi/bortnikov>.

12. Валиев В.Х. Комплаенс-функция в современных предприятиях придорожного сервиса, как один из эффективных методов управления рисками [Текст] / В.Х. Валиев // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – №2-2. – С. 390.
13. Донцова Л.В. Методологические проблемы внутреннего контроля в системе международных стандартов [Текст] / Л.В. Донцова, М.М. Шарамко // Вестн. Брянского госуд. ун-та. – 2015. – №3. – С. 285-290.
14. Иванов О.Б. Корпоративные мошенничества и коррупция как глобальные риски [Текст] / О.Б. Иванов, В.М. Кашуба // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2012. – №6. – С. 71-86.
15. Имплементация комплаенс-принципов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs142.pdf>.
16. Калашникова Э.Л. Налоговые риски: оценка и их финансовые последствия [Текст] : автореф. дис. ... канд. экон. наук / Э.Л. Калашникова. – Иркутск, 2007.
17. Керимов В.Э. Организация управления рисками на основе системы «комплаенс-контроля» [Текст] / В.Э. Керимов // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2014. – №3. – С. 42-46.
18. Орлова М.Г. Роль комплаенс-программы в управлении транспортной компанией [Текст] / М.Г. Орлова // Финансовые аспекты структурных преобразований экономики. – 2015. – Т. 1; №1. – С. 123-126.
19. Панкова С.В. Профессиональное суждение бухгалтера: неопределенность, риски и этические требования [Текст] / С.В. Панкова, Е.В. Саталкина // Междунар. бухгалтерский учет. – 2013. – №27. – С. 10-17.
20. Сафонова М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности организации [Текст] / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Междунар. бухгалтерский учет. – 2013. – №29. – С. 23-31.
21. Силакова В.В. Комплаенс в системе риск-менеджмента непрерывных производств [Текст] / В.В. Силакова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2015. – №9. – С. 96-104.
22. Состояние преступности январь – декабрь 2016 года [Электронный ресурс]. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/9338947/>.
23. Старинов Г.П. Комплаенс-программа в системе управления деликтными рисками предприятия [Текст] / Г.П. Старинов, И.В. Цевелева // Вестн. Владимирского юрид. ин-та. – 2016. – №3. – С. 115-119.
24. Стафиевская М.В. Бухгалтерский учет рисков в коммерческих организациях [Текст] / М.В. Стафиевская // Междунар. бухгалтерский учет. – 2014. – №35. – С. 16-29.
25. International compliance association [Electronic resource]. URL: <https://www.int-comp.org/careers/a-career-in-compliance/what-is-compliance/>.
26. ISA 330 «The auditor's responses to assessed risks» [Electronic resource] // Handbook of International quality control, auditing review, other assurance and related services pronouncements. Vol. 1. Access mode: <https://www.ifac.org>.
27. ISA 240 «The auditor's responsibilities relating to fraud in an audit of financial statements» [Electronic resource] // Handbook of International quality control, auditing review, other assurance and related services pronouncements. Vol. 1. URL: <https://www.ifac.org/>.

Ключевые слова

Комплаенс-контроль; комплаенс-риски; комплаенс-среда; аудиторский риск; система внутреннего контроля; мошенничество; коррупция; методы оценки риска; регламентный риск; риск средств контроля; риск необнаружения.

Якимова Вилена Анатольевна

РЕЦЕНЗИЯ

1. Статья посвящена раскрытию содержания «комплаенс-рисков» аудируемого лица, анализа их классификации, методов идентификации и оценки.

2. Научная новизна, оригинальность решения поставленных задач исследования: на основе анализа определений, причин и существенности последствий рисков автор раскрывает содержание категории «комплаенс-риски», обосновывает их роль и значение в теории и практики аудита, предлагает их классификацию, выделяет причины и последствия для каждого вида комплаенс-риска. Предлагаемая классификация рисков, причины и последствия положены в основу разработанных автором аудиторских процедур, являющихся методической основой аудитора, необходимой для оценки вероятности возникновения и значимости комплаенс-рисков аудируемого лица. Автор предлагает тесты для оценки рисков, в которых содержится подробное описание вводов риска и факторов, указывающих на их возникновение, а также рекомендаций к принятию аудитором действий в условиях рисков. Достоинством предложений является применяемый риск-ориентированный и системный подходы к анализу изучаемых проблем. Автором проведен структурный анализ комплаенс-рисков и выделены наиболее значимые риски, которые могут оказать влияние на достоверность отчетности, а также вызвать неблагоприятные финансовые последствия для аудируемого лица.

3. Основные результаты исследования, их практическая и теоретическая значимость, выводы: результаты исследования имеют теоретическую и практическую значимость, которая заключается в разработке методического инструментария для оценки комплаенс-рисков аудируемого лица. Такой подход заслуживает внимания, поскольку отвечает потребностям современной теории и практики. Применяемые методы и подходы имеют практическую значимость, поскольку содержат перечень процедур и рекомендаций аудиторам, что позволяет применять их в практической деятельности аудиторских организаций.

Название статьи соответствует ее содержанию. Изложение статьи и выводы хорошо аргументированы. Статья выполнена в соответствии с требованиями редакции, содержит наглядный материал в виде таблиц и рисунков. Рецензируемая статья представляет интерес для специалистов в области «Бухгалтерский учет и анализ», «Аудит» и рекомендуется для публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Панкова С.В., д.э.н., профессор, кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит, «Оренбургский государственный университет», г. Оренбург.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ