

Автоматизация как способ повышения эффективности внутреннего аудита и контроля

Кедрова Мария
Начальник Отдела внутреннего аудита
АО СК «Турикум»

Конференция «Комплаенс, внутренний контроль и аудит в финансовых институтах», 26-27 мая 2026



ГРУППА КОМПАНИЙ «ТУРИКУМ»



Акционерное общество Страховая компания «Турикум» – многопрофильная страховая компания с международным опытом, диверсифицированными продуктами и клиентоориентированным подходом.

Рейтинг А+(RU) прогноз Стабильный от АКРА

Нормативное соотношение собственных средств и обязательств 3,26

Специализация на страховании корпоративных клиентов.

Оказание услуг по страхованию и перестрахованию.

Широкий выбор страховых решений для защиты грузов, строительно-монтажных рисков, имущества, гражданской ответственности, предпринимательских и финансовых рисков.

ООО «ТУРИКУМ РИСК - КОНСАЛТИНГ» – дочерняя компания, специализирующаяся на предоставлении услуг по построению и повышению эффективности систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля (в том числе для улучшения кредитного рейтинга), а также риск-инжинирингу.

Консультационные услуги в области построения системы корпоративного управления и организации системы внутреннего контроля, в том числе риск-менеджмента и внутреннего аудита.

Услуги риск-инжиниринга.

Услуги по оценке кредитных рисков для установления кредитных лимитов.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 3 ЛИНИИ



СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

совокупность организационных мер и эффективных контрольных процедур во всех процессах деятельности компании, которая позволяет минимизировать риски, препятствующие достижению целей и финансового результата компании

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

система взаимоотношений между органами управления компании, комитетами и другими заинтересованными сторонами, которая позволяет обеспечить надлежащий уровень «прозрачности» и четкого распределения полномочий на всех уровнях управления, а также повысить инвестиционную привлекательность компании



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

совокупность организационных мер и действий, которая позволяет своевременно выявлять, оценивать и оперативно реагировать на риски, препятствующие достижению целей и финансового результата компании, а также принимать взвешенные управленческие решения с учетом существующих рисков

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

независимое подразделение компании, которое предоставляет руководству гарантии и консультации по оценке эффективности функционирования систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Использует аудиторские отчеты и результаты аудитов для идентификации новых рисков и в качестве основания для переоценки рисков.

Использует аудиторские отчеты и результаты аудитов для выявления незарегистрированных контрольных процедур и в качестве основания для переоценки эффективности контрольных процедур в базе риск-менеджмента.

Привлекает функцию внутреннего аудита к оценке эффективности управления рисками в качестве независимого эксперта.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Использует отчеты риск-менеджмента, результаты оценки рисков и аттестации контрольных процедур в рамках годового планирования аудитов на предстоящий год и при переоценке рисков в течение года.

Использует отчеты риск-менеджмента, результаты оценки рисков и аттестации контрольных процедур применительно к объекту проверки в рамках аудитов отдельных бизнес-процессов, а также в рамках оценки эффективности системы внутреннего контроля на корпоративном уровне.

Может полагаться на результаты работы риск-менеджмента в аудиторских отчетах во избежание дублирования проверочных мероприятий.

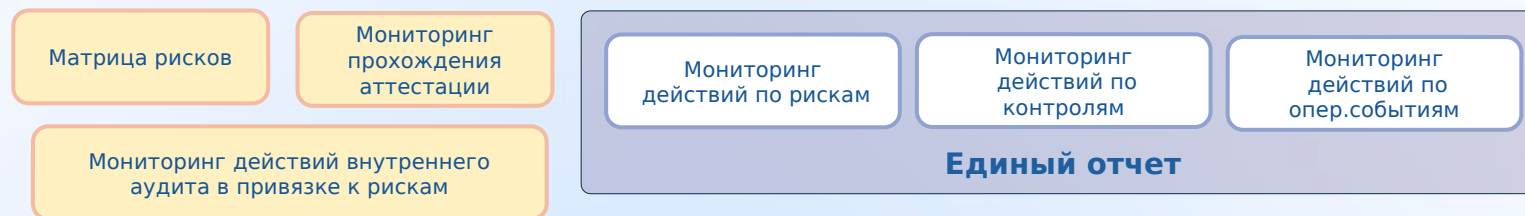
РАЗВИТИЕ АВТОМАТИЗАЦИИ 2 И 3 ЛИНИЙ В АО СК «ТУРИКУМ»



МОДУЛЬ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ



ГРАФИЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ



МОДУЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА



ФОРМЫ ВВОДА ДАННЫХ

ГРАФИЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ

Отчет по статусу действий для руководителей функций

Отчет по статусу действий для Генерального директора

Отчет по статусу действий для Комитета по рискам и внутреннему контролю

Отчет по статусу действий для Совета директоров

Отчеты на стадии разработки


ОПРОС ПО ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Оценка качества ВА – это требование международных стандартов внутреннего аудита:

- ◆ не только ВА проверяет подразделения, но и подразделения оценивают качество внутреннего аудита по итогам каждой аудиторской проверки;
- ◆ цель - постоянно совершенствовать аудиторские процессы, делать их более эффективными и полезными для бизнеса.

Оценка автоматизирована в ЭДО:

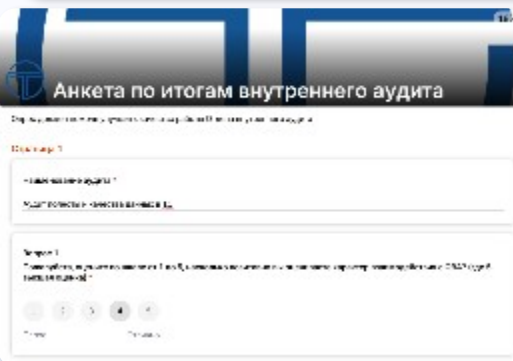
- ◆ создан электронный опросник;
- ◆ по завершении проверки участникам аудита рассылается ссылка на его прохождение;
- ◆ аудируемые лица заполняют опросник онлайн (заполнить можно двумя способами, как будет решено внутри функции: 1 общий ответ от функции или же каждый получатель анкеты заполняет ее от себя);
- ◆ внутренний аудитор получает результаты онлайн либо выгружает сводный отчет в формате .xlsx.



Мы ценим ваше мнение

Пройдите опрос, это займет не более 5 минут

[Начать >](#)



Вопрос 1:
Согласны ли вы, что внутренний аудитор за время проведения проверки предоставил вам полную и достоверную информацию о ходе работы аудита для предоставления руководству объективной и качественной оценки системы внутреннего контроля организации?

1 2 3 4 5

Плохо Хорошо


Вопрос 2:
На каком этапе проведения аудита вы считаете, что было сделано особенно хорошо?

Проставьте оценку от 1 до 5

Вопрос 3:
Насколько полезными для вас оказались результаты аудита, проведенного в рамках ЭДО?

1 2 3 4 5

Плохо Хорошо



Спасибо за ответы!

Благодарим Вас за предоставленные ответы. Мы ценим ваше участие.

[Завершить >](#)

	A	B	C	D	E	F
	Идентификатор пользователя	ФИО	Дата последнего ответа	Наименование аудита	Вопрос 1 Пожалуйста, оцените по шкале от 1 до 5, насколько позитивно вы оцениваете характер взаимодействия с ОВА? (где 5 — высшая оценка)	Вопрос 2 Были ли этапы проведения, цели, объем и сроки аудита доведены до вашего сведения в начале проверки?
1						
2	a5427ef-b722-4b47-ba02-7d5e0a1e1e1e	Иванов Иван Иванович	2023-01-25 10:52:47	Аудит 1	5	5
3	1a1d9808-7007-4d50-b179-1e751e1e1e1e	Петрова Ольга Сергеевна	2023-07-31 16:25:15	Аудит 2	4	4
4	aca11c38-40c4-44b5-b10f-810f1e1e1e1e	Сидоров Антон Петрович	2023-08-02 17:09:49	Аудит 3	5	5

ОГОВОРКА



Данная презентация была подготовлена АО СК «Турикум» и отражает позицию АО СК «Турикум» на день подготовки материала, эта позиция может быть изменена в любой момент без предварительного уведомления.

Данная презентация была подготовлена исключительно в ознакомительных целях. Информация, в ней содержащаяся, собрана из различных источников, которые считаются надежными и заслуживающими доверия, однако АО СК «Турикум» не дает гарантии, явно выраженной или подразумеваемой, что данная информация является полной и верной.

Данная презентация не предназначена для юридической, андеррайтинговой, финансовой, инвестиционной или какой-либо иной профессиональной консультации. АО СК «Турикум» не несет какой бы то ни было ответственности за действия, предпринятые на основании данного документа третьими лицами. Некоторые из положений данной презентации выражают предположения о будущем, включая, но не ограничиваясь предположениями о будущих событиях, тенденциях, планах, развитии и целях. Данные предположения не должны восприниматься как единственно истинные, так как по своей природе могут измениться в следствие известных или неизвестных рисков, неопределенности и многих непредсказуемых факторов.

Тема данной презентации не связана ни с каким конкретным страховым продуктом и не предоставляет страховое покрытие ни по какому страховому полису.

Дальнейшее распространение или копирование данной презентации целиком или частично запрещено без предварительного письменного согласования АО СК «Турикум». АО СК «Турикум» не несет ответственности за какие бы то ни было потери, связанные с использованием данной презентации. Данная презентация не является публичной офертой и не содержит в себе предложение о продаже или покупке ценных бумаг в любой юрисдикции.

Спасибо!

Кедрова Мария
Начальник Отдела внутреннего аудита
АО СК «Турикум»
maria.kedrova@thuricum.ru

