

УДК 657.6

Сущность оценочной функции внутреннего аудита в кредитных организациях

Тимофеева Наталья Васильевна

Преподаватель кафедры экономических и учетных дисциплин,
Сургутский государственный университет,
628400, Российская Федерация, Сургут, просп. Ленина, 1;
e-mail: mikho57@mail.ru

Аннотация

В статье исследованы этимология и содержание понятия «функция», проанализированы критерии, определяющие функции внутреннего аудита, а также место, роль и понимание их оценочной составляющей. В качестве основных критериев определения функции выделены: целевой и критерий взаимосвязи. Доказано, что предложенные автором критерии определения функций универсальны и могут быть использованы применительно к области внутреннего аудита (целевой, в контексте достижения внутренним аудитом его целей; по критерию взаимосвязи, в контексте прямой и обратной связи, обеспечивающей взаимодействие всех функций внутреннего аудита). Результаты анализа научных позиций различных авторов позволили выделить следующие основные функции внутреннего аудита на современном этапе его развития: контрольную, оценочную и консультационную. Анализ различных научных точек зрения относительно места и роли оценочной функции внутреннего аудита на современном этапе позволил выделить ее в качестве основной функции внутреннего аудита. Сформулированы дефиниции функции внутреннего аудита и оценочной функции внутреннего аудита. Проведенный анализ различных точек зрения в отношении содержания понятия оценочной функции внутреннего аудита позволяет утверждать, что по существу оценочная функция представляет собой экспертную оценку, оценку эффективности, оценку адекватности, как отдельных сторон деятельности организации, так и систем, а также процедур внутреннего контроля. Оценочная функция внутреннего аудита представляет собой независимую (экспертную) оценку надежности и адекватности осуществления пообъектного контроля, а также оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Для цитирования в научных исследованиях

Тимофеева Н.В. Сущность оценочной функции внутреннего аудита в кредитных организациях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 11А. С. 96-107.

Ключевые слова

Внутренний аудит в кредитных организациях, функции внутреннего аудита, оценочная функция внутреннего аудита, основные функции внутреннего аудита в кредитных организациях, экономика.

Введение

Развитие внутреннего аудита в банковской деятельности в настоящее время обусловлено изменением его целей. На смену традиционному ревизионному аудиту приходит аудит, направленный на оценку надежности деятельности кредитной организации, а также оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления. Подобные изменения диктуют необходимость трансформации подходов к его осуществлению, а также функций внутреннего аудита. Однако, несмотря на тот факт, что внутренний банковский аудит к настоящему моменту времени уже сформировался как самостоятельное направление контрольной деятельности, в настоящее время не существует однозначной точки зрения в отношении как общего понимания и определения функции внутреннего аудита, критериев ее установления, так и понимания сущности оценочной функции внутреннего аудита.

Основная часть

В данном контексте важно рассмотреть этимологию и смысл понятия «функция». Слово «функция» происходит от лат. *functio*, и переводится, как исполнение, осуществление. В философии функция – это отношение двух либо группы объектов, в которых изменению одного на них сопутствует изменение другого. Функция может рассматриваться *с точки зрения последствий*, вызываемых изменениями одного параметра в других параметрах объекта (функциональность), или *с точки зрения взаимосвязи отдельных частей* в рамках некоторого целого (функционирование). По мнению немецкого философа Эрнста Кассирера, движение познания направлено не на изучение изолированных объектов, а на изучение взаимоотношений между объектами, т.е. на установление зависимостей (функций), позволяющих осуществлять закономерный переход в ряду объектов от одного к другому [Кассирер, 1996]. Таким образом, философия рассматривает понятие функции и в контексте процесса, направленного на изучение структуры предметов, и в контексте общего понимания отношений предметов в рамках системы между собой, т.е. их функциональных связей.

В науке впервые понятие функции было введено в 17 веке немецким математиком Готфридом Вильгельмом Лейбницем, и в это же время подробно описано одним из первых разработчиков математического анализа швейцарцем Иоганном Бернулли. Применительно к математике функция — это закономерность зависимости одной величины от другой. Кроме математики, понятие функции используется во многих областях научного познания: биологии, физике, информатике, социологии, психологии и др. Автором проанализированы подходы к определению понятия «функция» применительно к научному познанию (таблица 1).

Таблица 1 - Подходы к определению понятия «функция»

Источник определения	Определение	Пояснения
Философский энциклопедический словарь	1. обязанность, круг деятельности; 2. способ поведения, присущий к.-л. объекту и способствующий сохранению существования этого объекта или той системы, в которую он входит в качестве элемента	Обязанности, способ поведения в рамках системы
Большой энциклопедический словарь	1. деятельность, обязанность, работа; внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений; 2. роль, которую выполняет определенный социальный институт или процесс по отношению к целому (соц.);	Деятельность в рамках системы; роль, принадлежность,

Источник определения	Определение	Пояснения
	3. принадлежность к чему-либо, что используется /применяется для устремлений, решения задач, намерений, достижения цели (псих., техн.)	определяющая достижение цели
Словарь русского языка	1. закон, по которому каждому значению переменной величины (аргумента) ставится в соответствие некоторая определенная величина 2. обязанность, круг деятельности; 3. роль, значение; 4. работа; 5. сама эта величина	Закон, обязанность, роль, значение, работа
Большой толковый словарь русского языка	1. явление, зависящее от другого и изменяющееся по мере изменения этого другого явления (книжн.); 2. переменная величина, меняющаяся в зависимости от изменения другой величины (мат.); 3. работа, производимая органом, организмом (биол., физиол.); 4. обязанность, круг деятельности чего-нибудь, подлежащая исполнению работа (книжн.) (перен); 5. значение, назначение, роль (книжн.)	Явление, зависимость, обязанность, роль, назначение
Новый словарь русского языка	1. зависимая переменная величина(мат.); 2. обязанность, круг деятельности; 3. работа (биол.); 4. служба, круг действий, связанных с исполнением какой-л. должности	Зависимость, обязанность, работа

Анализ приведенных в таблице 1 примеров определения сути функции позволяет сделать вывод о том, что ее понятие определяется двумя группами терминов. К первой группе автором отнесены понятия: «явление», «деятельность», «обязанность», «зависимость», «взаимосвязь». Анализ данных терминов показал, что «явление» определяется как процесс, проявление чего-л. *в виде каких-л. изменений*; «деятельность» как работа; «обязанность» означает занятие, долг, то, что подлежит безусловному выполнению кем-либо. Термин «взаимосвязь» означает взаимную связь предметов, явлений друг с другом, *зависимость их друг от друга*, а также *взаимную обусловленность объектов друг другом* в рамках одного целого. Таким образом, группа терминов «явление», «деятельность», «обязанность», является синонимами и употребляется для описания функции в контексте работы, деятельности, подлежащей выполнению, которая проявляется в виде каких-либо изменений. С другой стороны, понятие функции неотделимо от взаимосвязи объектов и их взаимного влияния друг на друга в рамках единого целого или системы.

Ко второй группе понятий автором отнесены термины: «цель», «задача», «роль», «назначение». Понятие «цель» определяется как то, к чему стремятся, поставленная задача, определенное намерение, назначение, смысл чего-л. предпринятого. В свою очередь дефиниция «назначение» определяется через понятие «роль», «цель», «задача», «предназначение». Понятие «роль» может быть определено, как характер и степень чьего-нибудь участия в чем-нибудь; набор ответственностей, деятельностей и полномочий, назначенных сотруднику или команде. Таким образом, группа терминов «цель», «задача», «роль», «назначение» может быть определена как синонимы, которые употребляются для описания функции в контексте *влияния ее роли на изменение целевого ориентира*.

Соответственно, с научной точки зрения понятие «функция» может быть определено

двойко: с одной стороны, это *роль*, которую выполняет определенный объект относительно потребностей *в достижении* (объектом или системой) *определенной цели*, с другой стороны, функция есть *взаимосвязь и зависимость между объектами* в рамках данной системы. По мнению автора, подобные двойственные *общие критерии определения функции универсальны* и *могут быть использованы* в качестве критериев при определении функции внутреннего аудита. В целях проверки данной гипотезы нами проанализированы критерии, которые были использованы другими учеными при определении функции внутреннего аудита, исследованы предлагаемые ими функции внутреннего аудита, исследованы также место, роль и понимание их оценочной составляющей.

Вопросам определения функций внутреннего аудита, их содержания посвящены работы российских ученых Е.Е. Балыбердиной [Балыбердина, 2010], В.В. Бурцева [Бурцев, 1998], И.В. Новоселова [Новоселов, 2008], Л.А. Парамоновой [Парамонова, 2011], Л.П. Северенковой [Северенкова, 2009], А.В. Сметанко [Сметанко, 2013], Н.Н. Хорохордина [Хорохордин, 2006], А.Ю. Чернова [Чернов, 2011] и др.

Е.Е. Балыбердина для внутреннего операционного аудита выделяет две основные функции: оценочно-аналитическую и консультационную. Е.Е. Балыбердиной для первоначальных этапов развития внутреннего аудита была выделена также контрольная функция, однако ученый полагает, что в современных экономических условиях контрольная функция внутреннего аудита трансформировалась в оценочно-аналитическую. По мнению Е.Е. Балыбердиной, для решения задач, стоящих перед внутренними аудиторами в части предоставления собственникам достоверной информации об «эффективности и качества работы систем, процессов, операций и их совершенствования» [Балыбердина, 2010], внутренним аудитором должны быть сформирована соответствующая экспертная оценка, при этом в основу подобных оценок должен быть положен системный и комплексный научно обоснованный подход. Е.Е. Балыбердина полагает, что современная роль внутреннего аудитора – это «роль эксперта действенности внутреннего контроля, внутреннего консультанта и помощника руководства компании» [там же]. Таким образом, Е.Е. Балыбердина определяет основные функции внутреннего аудита исходя из ролевого критерия в достижении его цели и определяет оценочно-аналитическую функцию, как одну из основных.

В.В. Бурцева выделяет в качестве общей функции внутренних аудиторов «осуществление проверок деятельности звеньев управления, предоставление обоснованных предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления, осуществление экспертных оценок различных сторон функционирования организации и предоставление обоснованных предложений по их совершенствованию» [Бурцев, 1998]. Таким образом, несмотря на то, что функция оценки отдельно не выделена В.В. Бурцевым в качестве базовой, функция оценки выделена им в виде экспертной оценки всей деятельности с целью ее совершенствования.

В процессе развития внутреннего аудита в зависимости от формата оказываемых внутренним аудитом услуг Л.П. Северенкова выделяет следующие стадии развития его функций: внутренние проверки в рамках контрольно-ревизионной деятельности; анализ конкретных сделок в целях выявления ошибок и мошенничества, в том числе и нестандартных сделок; применение выборочного исследования на базе статистических моделей; внезапные ревизии; тестирование (аудит) системы внутреннего контроля; осуществление действий по поручению руководства (управленческий аудит); «изучение, идентификация и понимание рискованных областей, на которые должны быть направлены элементы системы внутреннего

контроля как механизм управления рисками» [Северенкова, 2009] (риск-ориентированный аудит); консалтинг.

Критериями определения основных функций внутреннего аудита Л.П. Северенковой определены роли внутреннего аудита в процессе его развития. Л.П. Северенкова не выделяет отдельно оценочную функцию внутреннего аудита, тем не менее, ею выделены виды внутреннего аудита по функциональному признаку, основой которого является оценка эффективности: «оценка эффективности функционирования систем корпоративного управления, управления рисками и контроля, оказание консультационных услуг» [там же].

Исследуя сущность внутреннего аудита, А.Ю. Чернов указывает на неопределенность функции внутреннего аудита, как на одну из его проблем. По мнению ученого, к функциям внутреннего аудита относятся следующие: контрольная (надзорная), оценочная, превентивная, адаптивная, ревизионная, экспертная, прогностическая, организационная, координирующая.

Дополнительно ученым выделены также консультационная, обучающая функции и функция налоговой оптимизации, а также возможность сочетания функций внутренним аудитом в зависимости от сложности решаемых им задач: контрольно-ревизионная, экспертно-аналитическая, проектно-методическая и консультационно-управленческая.

По мнению А.Ю. Чернова, контрольная (надзорная) функция является «сущностной характеристикой внутреннего аудита», поскольку именно эта функция «обеспечивает надежное и эффективное функционирование системы внутреннего контроля организации в соответствии с разработанными и утвержденными стандартами, регламентом, нормативными правовыми актами, инструкциями и приказами» [Чернов, 2011]. Что касается оценочной функции, то, по его мнению, содержание оценочной функции внутреннего аудита состоит в том, чтобы «оценить адекватность системы контроля, провести проверку звеньев контроля, предоставить обоснованные предложения по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления строительной организацией». [там же]

На наш взгляд, приведенный перечень функций вызывает ряд вопросов. Прежде всего, в отношении превентивной функции внутреннего аудита, направленной, как считает А.Ю. Чернов, на предупреждение отрицательных фактов хозяйственной деятельности организации. Если, как пишет ученый, в результате реализации оценочной функции внутреннего аудита (оценки адекватности системы контроля), должны быть выработаны корректирующие мероприятия, на основе которых принимаются решения по повышению эффективности управления организацией в дальнейшем, то не является ли, в данном контексте, превентивная функция дублированием оценочной?

Кроме того, не совсем понятна разница по существу между контрольной и экспертной функцией, состоящей «в проверке на соответствие финансово-хозяйственной деятельности организации ГОСТам, стандартам, унифицированным правилам, техническим регламентам» [там же]. Содержание и той, и другой функции предполагает контроль соответствия.

Не ясна разница в содержании контрольной и ревизионной функций внутреннего аудита. По мнению А.Ю. Чернова, ревизионная функция «реализуется через контрольные действия и процедуры, связанные с обеспечением сохранности активов, документальной и фактической проверкой законности, эффективности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности организации в целом или должностного лица, в частности, с целью выявления и устранения недостатков в их работе» [там же]. Мы считаем, что такое определение содержания указанной функции указывает на то, что ревизионная функция внутреннего аудита является разновидностью контрольной функции.

Таким образом, А.Ю. Черновым в основу определения функционального содержания внутреннего аудита положены как критерии роли внутреннего аудита в достижении целевых ориентиров, так и критерий взаимосвязи функций (введена координирующая функция). Ученый выделяет оценочную функцию внутреннего аудита. Целью ее реализации является оценка адекватности системы контроля, а также проверка элементов контроля.

Исследуя специфику организации служб внутреннего аудита, Л.А. Парамонова к функциям служб внутреннего аудита отнесла [Парамонова, 2011]: контроль экономности, эффективности и результативности, включая нефинансовые средства контроля; исследование финансовой, управленческой, налоговой информации; контроль за соблюдением законодательства РФ, нормативных актов и прочих внешних требований, а также политики, директив и прочих внутренних корпоративных стандартов; мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля.

По своей сути указанные функции представляют обязанности службы внутреннего аудита. Тем не менее, по мнению ученого, в содержание функции «исследование финансовой, управленческой, налоговой информации» включена проверка соответствующей информации; в содержание функции «контроль экономности и результативности...» включена оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля, сохранности имущества и т.п. Таким образом, несмотря на то, что ученым при определении функциональных обязанностей службы внутреннего аудита отдельно не выделена функция оценки, содержание определенных функций включает оценочную функцию внутреннего аудита, которая осуществляется наряду с контрольной функцией.

По мнению Н.Н. Хорохордина к основным функциям внутреннего аудита следует отнести: функцию верификации; информационную; аналитическую; проектно-методическую функции; функцию прямой и обратной связи и функцию правовой защиты.

На наш взгляд, в приведенной классификации есть несколько спорных моментов. Так, по мнению ученого, функция верификации должна обеспечивать отражение и подтверждение истинности фактов хозяйственной жизни. По нашему мнению, данная функция по своей сути аналогична контролю соответствия, характерного для служб комплаенс-контроля (например, в компаниях финансовой сферы службы комплаенс-контроля выделены в отдельные подразделения в системе внутреннего контроля). Мы считаем, что функция правовой защиты, которая, по мнению Н.Н. Хорохордина, обеспечивает защиту «законных имущественных интересов собственников организации при хозяйственных спорах» [Хорохордин, 2006] все же больше присуща юридическим подразделениям, поскольку внутренний аудит в силу принципа независимости не должен участвовать в текущей деятельности предприятия.

Анализируя цели и содержание понятия внутреннего аудита, И.В. Новоселов выделил следующие основные функции внутреннего аудита: контрольно-информационную и консультационную.

Ученым предложен подход к общему содержанию понятия внутреннего аудита, основанного на международных стандартах внутреннего аудита: «Понимание внутреннего аудита как деятельности по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций» [Новоселов, 2008], которое, по его мнению, «предопределяет выделение двух его основных функций: контрольно-информационной и консультационной» [там же]. По мнению ученого, контрольно-информационная функция реализуется в виде контроля за различными составляющими деятельности предприятия, доведения информации о результатах контроля до заинтересованных пользователей. Консультационная функция может быть

реализована путем предоставления рекомендаций, прогнозов, результатов экономического анализа и проч.

В основу определения основных функций внутреннего аудита И.В. Новоселовым положено определение сущности внутреннего аудита. Несмотря на то, что им не выделена отдельно оценочная функция внутреннего аудита, в перечень задач, сформулированных в рамках реализации предложенных им функций, включены задачи «оценки системы внутреннего контроля, ее отдельных элементов и процедур на предмет их адекватности, достаточности и эффективности» [там же].

Критерием определения основных функций внутреннего аудита И.В. Новоселовым определены роли в достижении целей их реализации, вытекающие из определения внутреннего аудита.

По мнению А.В. Сметанко, к функциям внутреннего аудита относятся: функция верификации; функция оценки; контрольная, регулирующая, аналитическая, прогностическая функции; функция планирования; функция принятия решения; координационная, консультационная, информационная- функции; функция мониторинга; функция правовой защиты и функция прямой и обратной связи.

При систематизации функций внутреннего аудита ученый исходил из анализа его сущностного понимания, а также основ риск – ориентированного подхода. Однако, на наш взгляд, нельзя не отметить следующие спорные моменты. По мнению А.В. Сметанко, суть контрольной функции состоит «в контроле над процессами и результатами деятельности элементов системы корпоративного управления» [Сметанко, 2013]. Система корпоративного управления, по мнению ученого, «складывается из различных взаимосвязанных элементов, выполняющих определенные функции, которые подлежат контролю». При этом, содержание функция верификации составляет проверка подлинности информации, представляемой высшему руководству. Содержание регулирующей функции состоит в адаптации к изменения и устранении отклонений от запланированных параметров системы корпоративного управления. Мы считаем, что, по сути, подобная «верификация» и «регулирование» являются частью контроля в рамках системы корпоративного управления и вполне могут быть разновидностью контрольной функции.

Схожее дублирование функций, по нашему мнению, наблюдается при детальном сопоставлении функции оценки с аналитической и прогностической функциями. А.В. Сметанко так определяет функцию оценки, которая позволяет «дать оценку (качественную, количественную и стоимостную) процессам и элементам системы корпоративного управления, а также определяет сферу ее последующего использования в процессе осуществления внутреннего аудита. Функция оценки направлена на получение ...независимых оценок... по ключевым процессам и результатам финансово- хозяйственной и управленческой деятельности организации». [там же] В свою очередь, сутью аналитической функции является анализ среды и причинно-следственных связей принятия управленческих решений. Сутью прогностической функции является оценка перспективных направлений развития, отрицательных факторов, которые могут помешать развитию компании, разработка мероприятий, направленных на предупреждение и устранение негативных явлений. По мнению А.В.Сметанко, реализация функции оценки по основным вопросам управления невозможна без осуществления аналитической функции. Осуществление внутренним аудитом прогнозирования деятельности в предложенном ученым контексте, по нашему мнению, также невозможно отделить от процесса оценки, поскольку проблематично получить объективную оценку какого-либо объекта без

возможности учитывать при ее осуществлении перспективы развития данного объекта оценки. Соответственно, можно признать предложенные ученым аналитическую и прогностическую функции разновидностью функции оценки.

Таким образом, А.В. Сметанко выделена функция оценки, целевым ориентиром которой являются процессы, результаты финансово-хозяйственной деятельности и управленческая деятельность предприятия. При выделении функций в основу их определения ученым положен как критерий целей внутреннего аудита, так и критерий зависимости и взаимосвязи элементов внутреннего аудита между собой.

Проведенное исследование позиций научного сообщества в определении функций внутреннего аудита позволило выделить критерии и установить подходы к определению функционального содержания внутреннего аудита, в том числе и применительно к кредитным организациям (таблица 2).

Таблица 2 - Подходы к определению функционального содержания внутреннего аудита в кредитных организациях

Автор	Критерии при определении функции внутреннего аудита		Оценочная функция внутреннего аудита	
	«цель»	«взаимосвязь»	выделение оценочной функции	содержание понятия
Е.Е. Балыбердина	+	-	+	Оценка эффективности; Экспертная оценка качества работы системы контроля
В.В. Бурцев	+	-	+	Экспертная оценка различных сторон функционирования организации
Л.А. Парамонова	+	-	+	Оценка и мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля
Л.П. Северенкова	+	+	+/-	Оценка эффективности, как вид внутреннего аудита
А.В. Сметанко	+	+	+	Независимая оценка по ключевым процессам, результатам финансово-хозяйственной и управленческой деятельности организации
И.В. Новоселов	+	-	+/-	Оценка адекватности, достаточности и эффективности процедур и системы контроля
Н.Н. Хорохордин	+	+	-	-
А.Ю. Чернов	+	+	+	Оценка адекватности систем контроля; Проверка звеньев контроля

Основываясь на результатах авторского исследования трансформации функции внутреннего аудита в процессе его развития [12], а также результатах анализа имеющихся научных точек зрения в отношении цели и функции внутреннего аудита (данные таблицы 2) можно сделать следующие выводы:

При определении содержания функций внутреннего аудита все авторы исходили из оценки роли внутреннего аудита для достижения его целей; некоторые ученые при определении

функций внутреннего аудита учитывали критерий взаимосвязи (как правило, в контексте прямой и обратной связи, обеспечивающей взаимодействие всех функций внутреннего аудита), а также влияния этой взаимосвязи на его элементы (либо на объекты внутреннего аудита), что подтвердило гипотезу о том, что предложенные автором общие *критерии определения функций универсальны и могут* быть использованы *применительно к области внутреннего аудита*.

Анализ различных научных точек зрения относительно места и роли оценочной функции внутреннего аудита на современном этапе позволил выделить ее в качестве основной функции внутреннего аудита. Аналогичный вывод был сделан нами ранее по итогам проведенного исследования трансформации функционального содержания внутреннего аудита в ходе его эволюционного развития [Тимофеева, 2016].

Результаты анализа научных позиций различных авторов, определение сущности внутреннего аудита и его целей, сформулированное автором [Тимофеева, 2017], позволили выделить следующие основные функции внутреннего аудита на современном этапе его развития:

- контрольная функция внутреннего аудита – направлена на осуществление пообъектного проверочного контроля объектов аудита;
- оценочная функция внутреннего аудита – направлена на осуществление оценки систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;
- консультационная функция – направлена на осуществление деятельности внутреннего аудита в части предоставления консультаций, рекомендаций и советов, направленных на повышение эффективности работы предприятия и систем управления рисками и контроля.

Трактуя выделенные нами общие двойственные критерии к определению функции внутреннего аудита, можно сформулировать следующую дефиницию: *функция внутреннего аудита представляет собой: 1) роль, которую выполняет внутренний аудит (его элементы) в достижении его целей; 2) закономерность взаимосвязей и зависимостей между элементами внутреннего аудита в рамках систем внутреннего контроля либо системы внутреннего аудита.*

Заключение

Таким образом, можно утверждать, что применение указанных критериев возможно к любой функции внутреннего аудита, включая оценочную. Однако, если исходить из цели внутреннего аудита, вытекающей из его сущностного определения как независимой оценки эффективности управления систем управления рисками, контроля и систем управления, то ее достижение невозможно без реализации именно оценочной функции внутреннего аудита. Следовательно, по мнению автора, оценочная функция внутреннего аудита, определяемая его сущностным содержанием, является присущей, неотъемлемой его частью и является *имманентным свойством внутреннего аудита*.

Проведенный анализ различных точек зрения в отношении содержания понятия оценочной функции внутреннего аудита позволяет утверждать, что по существу оценочная функция представляет собой экспертную оценку, оценку эффективности, оценку адекватности, как отдельных сторон деятельности организации, так и систем, а также процедур внутреннего контроля. На основе этой позиции автором сформулировано следующая *дефиниция: оценочная функция внутреннего аудита представляет собой независимую (экспертную) оценку надежности и адекватности осуществления пообъектного контроля, а также оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.*

Библиография

1. Балыбердина Е.Е. Трансформация контрольной функции внутреннего операционного аудита в процессе эволюции // Экономический анализ: теория и практика. 2010. №27 С.49-58.
2. Бурцев В.В. Система внутреннего контроля коммерческой организации: дис. ... канд. экон. наук. М., 1998. 185 с.
3. Ефремова Т.Ф. Новый словарь русского языка. Толково-образовательный. М.: Русский язык, 2000. Т.1, Т.2.
4. Ильичев Л.Ф. (ред.) Философский энциклопедический словарь. М.: Советская Энциклопедия, 1983. 840 с.
5. Кассирер Э. Познание и действительность: Понятие о субстанции и понятие о функции. СПб.: Алетейя, 1996. 456 с.
6. Новоселов И.В. Цели, функции и задачи внутреннего аудита российских компаний // Известия ИГЭА. 2008. №6. С. 19-21.
7. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М.: Русский язык, 1990. 917 с.
8. Парамонова Л.А. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля сервисно-ориентированных организаций // Вектор науки ТГУ. 2011. №4 С.378-385.
9. Прохоров А.М. (ред.) Большой энциклопедический словарь. М.: Большая российская энциклопедия, 1998. 1456 с.
10. Северенкова Л.П. Внутренний аудит в рамках корпоративного управления: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2009. 183 с.
11. Сметанко А.В. Современный подход к определению сущности внутреннего аудита и его основных функций в системе корпоративного управления акционерным обществом // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2013. № 2. С. 22-25.
12. Справочник технического переводчика. URL: <http://intent.gigatran.com>
13. Тимофеева Н.В. Развитие методического обеспечения внутреннего аудита // Экономика и предпринимательство. 2016. № 10. С. 570-574.
14. Тимофеева Н.В. Развитие оценочной функции внутреннего аудита // Путеводитель предпринимателя. 2017. Вып. 35. С. 235-238.
15. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь русского языка. М.: Дом Славянской книги, 2014. 959 с.
16. Хорохордин Н.Н. Методология внутреннего аудита в организации // Аудиторские ведомости. 2006. №6. С. 1-6.
17. Чернов А.Ю. Развитие методики внутреннего аудита в строительных организациях: дис. ... канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2011. 155 с.

The essence of the evaluation function of internal audit in credit institutions

Natal'ya V. Timofeeva

Lecturer of the Economic and Accounting Disciplines Department,
Surgut State University,
628400, 1, Lenina av., Surgut, Russian Federation;
e-mail: mikho57@mail.ru

Abstract

The article explores the etymology and content of the concept of "function", analyzes the criteria that determine the functions of internal audit, as well as the place, role and understanding of their evaluation component. The main criteria for determining the function are: the target criterion and the criterion of the relationship. It is proved that the criteria for the definition of functions proposed by the author are universal and can be applied to the field of internal audit (applied to the target criterion, in the context of achieving internal goals by the internal audit, applied to the criterion of interrelation, in the context of direct and feedback, ensuring the interaction of all internal audit

functions). The results of the analysis of the scientific positions of various authors made it possible to single out the following main functions of internal audit at the present stage of its development: monitoring, evaluation and consulting. Analysis of various scientific points of view regarding the place and role of the evaluation function of internal audit at the present stage has made it possible to single it out as the main function of internal audit. Definitions of the function of internal audit and the evaluation function of internal audit are formulated.

For citation

Timofeeva N.V. (2017) Sushchnost' otsenochnoi funktsii vnutrennego audita v kreditnykh organizatsiyakh [The essence of the evaluation function of internal audit in credit institutions]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (11A), pp. 96-107.

Keywords

Internal audit in credit institutions, internal audit functions, evaluation function of internal audit, main functions of internal audit in credit institutions, economics.

References

1. Balyberdina E.E. (2010) Transformatsiya kontrol'noi funktsii vnutrennego operatsionnogo audita v protsesse evolyutsii [Transformation of the control function of internal operational audit in the process of evolution]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika* [Economic analysis: theory and practice], 27, pp. 49-58.
2. Burtsev V.V. (1998) *Sistema vnutrennego kontrolya kommercheskoi organizatsii. Doct. Dis.* [Internal control system of the commercial organization. Doct. Dis.]. Moscow.
3. Cassirer E. (1996) *Poznanie i deistvitel'nost': Ponyatie o substantsii i ponyatie o funktsii* [Cognition and reality: The concept of substance and the concept of function]. St. Petersburg: Aleteiya Publ.
4. Chernov A.Yu. (2011) *Razvitie metodiki vnutrennego audita v stroitel'nykh organizatsiyakh. Doct. Dis.* [Development of methods of internal audit in construction organizations. Doct. Dis.]. Rostov-on-Don.
5. Efremova T.F. (2000) *Novyi slovar' russkogo yazyka. Tolkovo-obrazovatel'nyi* [New Explanatory and educational Dictionary of Russian]. Moscow: Russkii yazyk Publ. Vols. 1, 2.
6. Il'ichev L.F. (ed.) (1983) *Filosofskii entsiklopedicheskii slovar'* [Philosophical Encyclopaedic Dictionary]. Moscow: Sovetskaya Entsiklopediya Publ.
7. Khorokhordin N.N. (2006) Metodologiya vnutrennego audita v organizatsii [Methodology of internal audit in the organization]. *Auditorskie vedomosti* [Audit records], 6, pp. 1-6.
8. Novoselov I.V. (2008) Tseli, funktsii i zadachi vnutrennego audita rossiiskikh kompanii [Goals, functions and tasks of internal audit of Russian companies]. *Izvestiya IGEA* [Proc. of ISEA], 6, pp. 19-21.
9. Ozhegov S.I. (1990) *Slovar' russkogo yazyka* [Dictionary of the Russian language]. Moscow: Russkii yazyk Publ.
10. Paramonova L.A. (2011) Vnutrennii audit v sisteme vnutrennego kontrolya servisno-orientirovannykh organizatsii [Internal audit in the system of internal control of service-oriented organizations]. *Vektor nauki TGU* [TSU Vector of science], 4, pp. 378-385.
11. Prokhorov A.M. (ed.) (1998) *Bol'shoi entsiklopedicheskii slovar'* [Great encyclopedic dictionary]. Moscow: Bol'shaya rossiiskaya entsiklopediya Publ.
12. Severenkova L.P. (2009) *Vnutrennii audit v ramkakh korporativnogo upravlenii. Doct. Dis.* [Internal audit within the framework of corporate governance. Doct. Dis.]. St. Petersburg.
13. Smetanko A.V. (2013) Sovremenniy podkhod k opredeleniyu sushchnosti vnutrennego audita i ego osnovnykh funktsii v sisteme korporativnogo upravleniya aktsionernym obshchestvom [A modern approach to determining the essence of internal audit and its main functions in the corporate governance system of the joint-stock company]. *Vestnik Taganrofskogo instituta upravleniya i ekonomiki* [Bulletin of the Taganrog Institute of Management and Economics], 2, pp. 22-25.
14. *Spravochnik tekhnicheskogo perevodchika* [Directory of the technical translator]. Available at: <http://intent.gigatran.com> [Accessed 07/07/2017]

-
15. Timofeeva N.V. (2016) Razvitie metodicheskogo obespecheniya vnutrennego audita [Development of methodological support for internal audit]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 10, pp. 570-574.
 16. Timofeeva N.V. (2017) Razvitie otsenочноi funktsii vnutrennego audita [Development of the evaluation function of internal audit]. *Putevoditel' predprinatelya* [Guide to the businessman], 35, pp. 235-238.
 17. Ushakov D.N. (2014) *Bol'shoi tolkovyi slovar' russkogo yazyka* [Great Dictionary of Russian language]. Moscow: Dom Slavyanskoi knigi Publ.