
Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Сочинский государственный университет»

В.Д. Андреев

**Риск-ориентированный аудит в туризме:
эффективные формы организации
самостоятельной работы
и проведения практических занятий**

Учебное пособие
для студентов, обучающихся
по образовательным программам бакалавриата и магистратуры
социально-экономических специальностей:
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Экономическая безопасность»,
«Туризм», «Государственное и муниципальное управление»,
«Экономика»

Сочи - РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ» - 2020

УДК 657
ББК 65.052
А65

Рекомендовано к печати
Ученым советом
факультета экономики и процессов управления
(протокол № 9 от 25.05.2020)

Рецензенты:
доктор экономических наук, профессор,
Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова,
М.А. Морозов
доктор медицинских наук, профессор,
ФГБОУ ВО «СГУ», академик АМТН
Б.А. Ермаков

А65 Андреев В.Д.

Риск-ориентированный аудит в туризме: эффективные формы организации самостоятельной работы и проведения практических занятий : учеб. пособие / В.Д. Андреев. – Сочи: РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ», 2020. – 124 с.

ISBN 978-5-88702-651-0...

Раскрыта методика организации эффективной самостоятельной работы и проведения практических занятий с указанием сущности, видов и роли самостоятельной работы в современных условиях развития вузовского образования в целях повышения её содержательности.

Освещены особенности организации самостоятельной работы при риск-ориентированном подходе к проверке туристских организаций.

Даны системные подходы к изучению и оценке предпринимательских рисков туристских организаций в процессе проведения практических занятий.

Предназначено для студентов, обучающихся по образовательным программам бакалавриата и магистратуры по социально-экономическим специальностям.

ISBN 978-5-88702-651-0

**УДК 657
ББК 65.052**

©ФГБОУ ВО «СГУ», 2020

©Андреев В.Д., 2020

©Оформление РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ», 2020

Оглавление

Введение	5
Глава 1. Теоретико-методические основы организации самостоятельной работы студентов	9
1.1. Сущность, виды и роль самостоятельной работы в современных условиях развития вузовского образования	9
1.2. Методы и виды осуществления самостоятельной работы студентов	11
1.3. Контроль самостоятельной работы и повышение её эффективности	16
Глава 2. Значение законодательно-нормативных актов и профессиональной деятельности для проведения практических занятий по риск-ориентированному аудиту	20
2.1. Концепция предмета «Риск-ориентированный аудит в туризме» и её влияние на организацию самостоятельной работы студентов	20
2.2. Необходимость и сущность риск-ориентированного подхода к проверке хозяйствующих субъектов	24
2.3. Риск-ориентированное мышление как выражение риск-ориентированного подхода в аудите	29
2.4. Структура и характерологические особенности риск-ориентированного мышления аудитора, и их влияние на его деятельность	31
2.5. Процедуры и методы риск-ориентированного аудита как инструменты контроля рисков в основных сферах деятельности организаций	36
2.6. Методика эффективной организации и проведения практических занятий как вида самостоятельной работы	41
Глава 3. Полномочия и контроль органов государственной власти в сфере туризма	52
3.1. Государственное регулирование туристской деятельности и развитие программ туризма – основа для проведения их контроля	52
3.2. Организация системы контроля деятельности туристских организаций ...	54
Глава 4. Риски туристских организаций как особенности их предпринимательской деятельности	56
4.1. Особенности предпринимательской деятельности и бухгалтерского учета туристских организаций и их значение для процесса аудита	56
4.2. Источники информации о рисках в сфере предпринимательской деятельности в туризме	58
4.3. Классификация рисков основа для выбора и разработки приоритетных направлений аудита	59
Глава 5. Системные подходы к изучению и оценке предпринимательских рисков туристских организаций в процессе аудита	61
5.1. Аудит понимания деятельности туристской организации, планов и рисков стратегии её развития	61
5.2. Аудит рисков учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета	62
5.3. Аудит эффективности управления рисками в системе внутреннего контроля	64
5.4. Аудит и анализ рисков конкурентоспособности туристских организаций, выбор направлений аудиторской проверки	66
Глава 6. Аудит экономических рисков основных производственных бизнес-процессов туристских организаций	69
6.1. Аудит расходов и калькулирования себестоимости в туризме, их взаимосвязи с политикой ценообразования	69
6.2. Аудит выручки и оценка качества реализации турпродуктов	71
6.3. Аудит рисков формирования доходов и финансовых результатов	74

Глава 7. Аудит финансовых рисков туристских организаций и связанных с ними потерь	76
7.1. Аудит рисков валютно-кредитных операций и соблюдения расчетно-платежной дисциплины	76
7.2. Аудит и оценка налоговых рисков	78
7.3. Аудит рисков снижения финансовой устойчивости и банкротства	80
Глава 8. Аудит и предупреждение правовых рисков	83
8.1. Общий порядок и методика аудита основных видов договоров, выявление ответственности за их выполнение в туризме	83
8.2. Аудит рисков мошенничества и мер противодействия коррупционным правонарушениям в сфере туристской деятельности	85
Глава 9. Аудит административных рисков и эффективности управленческих решений туристских организаций	88
9.1. Аудит рисков операционной и маркетинговой деятельности	88
9.2. Аудиторская проверка рисков управленческой деятельности и эффективности принятия решений по их предупреждению	90
Глава 10. Оформление результатов аудиторских проверок и оценка перспектив развития аудиторской деятельности	93
10.1. Систематизация значимых нарушений и разработка мероприятий по совершенствованию управления рисками	93
10.2. Перспективы развития аудиторской деятельности и риск-ориентированного аудита	94
Глава 11. Выполнение научно-исследовательских работ по предмету «Риск-ориентированный аудит в туризме»	98
Глава 12. Современные эффективные направления организации самостоятельной работы студентов	100
Заключение	104
Библиографический список	107
Приложения:	
1. Примерные нормы времени для студентов на выполнение СРС	111
2. Минимальный уровень профессиональных компетенций для специалистов по аудиту	112
3. Характеристика основных видов процедур и методов, используемых в процессе проведения риск-ориентированного аудита	114
4. Примерная структура научно-исследовательской работы по риск-ориентированному аудиту в туризме	117
5. Примерная тематика рефератов по предмету риск-ориентированный аудит	118
6. Важные информационные ресурсы органов управления и организаций в сфере туризма	120
7. Категории риска и классы (категории) опасности	122
8. Условные сокращения, принятые в учебном пособии	123

Разумный риск — самая похвальная сторона
человеческого благоразумия.
Джордж Савил Галифакс
Самостоятельность головы учащегося —
единственное прочное основание всякого плодотворного учения.
К.Д. Ушинский

Введение

Актуальность обеспечения самостоятельной работы студентов вуза возрастает в связи с требованиями профессиональной подготовки специалистов. А это, в свою очередь, вызывает необходимость совершенствования форм и методов самостоятельной работы, стимулирующих творчество студентов. В современных условиях увеличивается соотношение объема знаний, получаемых путем самостоятельной работы по сравнению с лекционным материалом. Соотношение времени, отводимого на аудиторную и самостоятельную работу, в среднем во всем мире 1:3,5!

Однако возникает противоречие, связанное с ростом доли самостоятельной работы студентов и с недостаточной разработкой педагогического обеспечения самостоятельной работы обучающихся в условиях риск-ориентированного подхода к аудиторской деятельности. В связи с этим в учебном пособии рассматривается организация и технология реализации самостоятельной работы студентов, выполняемой в учебное время под руководством преподавателя и самостоятельной исследовательской работы во внеучебное время.

Самостоятельная работа студентов (СРС) рассматривается как специфическая форма учебной деятельности, характеризующаяся рядом особенностей. СРС способствует эффективному овладению студентами методикой риск-ориентированного аудита предпринимательской деятельности в туризме. При этом у студентов развивается умственная активность и самостоятельность, формируются навыки самостоятельной работы в научно-исследовательской и профессиональной деятельности, опыт принятия управленческих решений при различных ситуациях, готовность к самообразованию, рефлексивные умения и критическое мышление.

Организация самостоятельной работы студентов по предмету обеспечивает: закрепление, обобщение и повторение пройденного учебного материала; применение полученных знаний в стандартных ситуациях и при решении задач в условиях риска и высокого уровня неопределенности; активизацию учебной и научно-исследовательской деятельности обучающихся с ее максимальной индивидуализацией и с учетом психофизических особенностей и академической успеваемости студентов.

В предлагаемом учебном пособии рассматриваются различные виды самостоятельной работы в зависимости от поставленных задач, которые можно подразделить следующим образом:

1) самостоятельная работа по уточнению и дополнению сведений и знаний, полученных на учебных занятиях о действующих терминах в туризме в соответствии с законодательством и международными стандартами аудита, а также формированию умений использования различных информационных источников, нормативно-правовой и справочной документации, специальной литературы;

2) самостоятельная работа по формированию практических умений и навыков на основе выполнения заданий и ситуаций, связанных с возникновением экономических, финансовых, правовых и административных рисков. Данные практические занятия призваны углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции в обобщенной форме об аудите рисков на основе заданного алгоритма, содержащегося в условии задания. При этом студенты учатся составлять глоссарии терминов, логические схемы аудита бизнес-процессов, карты и классификаторы рисков, разрабатывают проекты решений;

3) самостоятельная работа по исследованию системных рисков и их обсуждению на семинарских занятиях различных форм;

4) самостоятельная работа по развитию у студентов умений и мыслительных процессов, направленных на проверку достоверности данных, анализ, систематизацию и обобщение материалов аудита;

5) самостоятельная работа по приобретению студентами новых знаний путем выполнения рефератов, курсовых работ, проектов и других видов научных работ, развитию исследовательских умений.

Целью этих видов и задач работ является: систематизация, закрепление и расширение теоретических и практических знаний по аудиту; применение этих знаний при решении конкретных научных и практических задач; овладение методикой современных научных исследований; приобретение навыков оформления научных работ.

Рассмотренные виды самостоятельной работы студентов могут использоваться, как при организации учебно-познавательной, так и творческой деятельности, реализуемой в индивидуальных и коллективных формах обучения с применением различных средств обучения, в том числе компьютерных. СРС является средством продвижения от низших уровней мыслительной деятельности к высшим, выработки психологической установки на самостоятельное систематическое получение знаний.

Вместе с тем, для успешного выполнения самостоятельной работы студентами должны обеспечиваться определенные условия.

К ним следует отнести такие характерные составляющие, как: мотивированность учебного задания; четкая постановка познавательных задач; алгоритм, метод и способы выполнения работы; установление форм отчетности, объема и сроков представления работы; определение видов

консультационной помощи; критерии оценки отчетности; виды и формы контроля (практикум, контрольные работы, тесты, семинар и т. д.).

Пособие включает 12 глав, которые логически связаны друг с другом. В целом главы работы сгруппированы в три раздела: 1) общий подход к методике осуществления самостоятельной работы и конкретных значимых для аудита тем; 2) проведение практических занятий по различным видам рисков в туризме; 3) выполнение научно-исследовательских работ в форме рефератов.

Алгоритм проведения практических занятий предусматривает, что студенты изучают сущность терминов, обсуждают актуальные вопросы задания и строят логико-структурные схемы. При этом внимание студентов обращается на цели выполнения задания, нормативно-правовые акты и литературу. По наиболее сложным темам рекомендуется написание эссе или рефератов.

Представленное пособие является дополнением и *составной частью* к теоретическому курсу «Риск-ориентированный аудит предпринимательской деятельности туристских организаций», закрепляющим практические навыки, и организационные схемы проведения аудита. Оно также является обобщением научно-практических трудов автора в области теории и методики риск ориентированного аудита.

При изложении методики проведения практических занятий, как вида самостоятельной работы, автор исходил из того, что будущие специалисты должны обладать практическими навыками аудиторской работы, а также знать определения важнейших терминов и содержание первоисточников, то есть нормативных актов.

Они должны уметь составить реестр рисков, план и программу аудиторских проверок, рассчитать уровень существенности и аудиторский риск, провести по данным бухгалтерской и другой отчетности экспресс - анализ финансового состояния туристской организации, оформить рабочие документы аудитора (РДА) на нарушения, построить алгоритмы и блок-схемы аудита основных видов рисков, разработать мероприятия по их минимизации.

Следует отметить, что в целях развития самостоятельного мышления студентов в учебном пособии не приводятся образцы рабочих документов аудитора. Они должны составляться исходя из конкретных условий практического занятия и изучения рекомендованной литературы.

При выполнении практических заданий студентам предлагается давать определение основных терминов, что позволит лучше усвоить сущность и методику аудита тех или иных бизнес-операций и рисков. Термины в основном касаются туристской деятельности и процедур проверки различных видов рисков, являются необходимым элементом усвоения методики аудита, облегчают изучение предмета. Толкование значимых типичных терминов позволяет сосредоточиться на конкретных объектах аудита и подвергнуть их дальнейшему глубокому исследованию.

Наряду с данными конкретных организаций, при проведении практических занятий рекомендуется использовать сайты крупных туристских организаций, где, основываясь на бухгалтерской и статистической отчетности, можно получить информацию для анализа финансового состояния и качества управления рисками (прил. 6). Официальные сайты крупнейших туроператоров России и СНГ, как правило, представляются в едином федеральном реестре туроператоров или каталоге туристских организаций.

В *дополнении* к этому на страницах учебного пособия приводятся материалы, выходящие за пределы теоретического курса, в частности организации форм самостоятельной работы, методов аудита и риск-ориентированного мышления. Значительную помощь студентам в решении заданий может оказать перечень законодательно-нормативных актов и литературных источников. При их составлении ориентировались на многообразие бизнес-операций и рисков в сфере туризма, и в связи с этим комплексное использование методов проверки различных дисциплин.

Автор пособия выражают надежду на то, что предлагаемые технологические подходы не только повысят компетентность студентов-бакалавров, магистрантов, аспирантов и преподавателей в решении проблем организации, выполнения и оценки различных форм самостоятельной работы, но и станут для них источником саморазвития, проектирования и преобразования собственных действий.

Учебное пособие также может быть использовано практическими работниками, слушателями повышения квалификации.

Глава 1. Теоретико-методические основы организации самостоятельной работы студентов

1.1. Сущность, виды и роль самостоятельной работы в современных условиях развития вузовского образования

Концепция и национальная доктрина развития российского образования до 2020–2025 гг. определяют основные задачи профессионального образования. В центр внимания этих документов ставится подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного и свободно владеющего своей профессией, ориентирующегося в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов.

Студенту из пассивного потребителя знаний необходимо превращаться в активного их творца, умеющего сформулировать проблему, проанализировать пути ее решения, найти оптимальный результат и доказать его правильность.

В связи с этим целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Исходя из цели СРС, её задачами является: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам [35].

В процессе СРС формируются важные функции:

– развивающая, связанная с повышением культуры умственного труда и обогащением интеллектуальных способностей студентов; информационно-обучающая; стимулирующая и мотивирующая процесс обучения; воспитательная, развивающая профессиональные качества специалиста; исследовательская, создающая более высокий уровень профессионально-творческого мышления;

– СРС – важнейшая составная часть учебного процесса, обязательная для каждого студента, её объем определяется учебным планом. При этом в современных условиях на СРС рекомендуется выделять примерно 60% от всего учебного времени.

Методологическую основу СРС составляет деятельностный компетентностный подход, при котором цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи (ситуации), на основе знания конкретной дисциплины. Предметно и содержательно СРС определяется государственным образовательным стандартом, действующими учебными планами по образовательным программам различных форм обучения, рабочими программами учебных дисциплин, средствами обеспечения СРС (учебниками, учебными пособиями, методическими руководствами и положениями и т. д.).

Грамотно организованная СРС должна обеспечить следующие эффективные результаты: усвоение знаний, формирование профессиональных умений, навыков и компетенций будущего специалиста; закрепление знания теоретического материала практическим путем; воспитание потребности в самообразовании; максимальное развитие познавательных и творческих способностей личности; побуждение к научно-исследовательской работе; повышение качества и интенсификации образовательного процесса; формирование интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями.

Реализация СРС осуществляется в соответствии с графиком СРС по каждой учебной дисциплине [41]. Выбор учебных заданий определяется учебным планом по всем направлениям подготовки (прил. 1). При этом отдельно учитывается количество часов, отведенных под контролем преподавателя (далее – КСРС), и СРС, выполняемая студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Основными формами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются: текущие консультации; коллоквиум (семинары) как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин; прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий); выполнение курсовых работ (проектов) в часы, предусмотренные учебным планом (руководство, консультирование и защита курсовых работ); прохождение, оформление и оценка результатов практик; выполнение выпускной квалификационной работы (руководство, консультирование и защита выпускных квалификационных работ) и др.

Основными формами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются: формирование конспекта рекомендованной лектором учебной литературы; написание рефератов и эссе; подготовка к практическим занятиям сообщений, докладов, заданий; составление аннотированного списка статей из соответствующих журналов по отраслям знаний (экономика, бухгалтерский учет, аудит, туризм и др.); анализ научно-производственной литературы и подготовка рецензий,

аннотаций; выполнение заданий по сбору материала во время практики; подбор материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ; подготовка презентаций; составление глоссария, кроссворда по конкретной теме; подготовка к занятиям, проводимым с использованием активных форм обучения (круглые столы, диспуты, деловые игры); анализ деловых ситуаций (мини-кейсов).

Границы между этими видами работ относительно, а сами виды самостоятельной работы применяются во взаимном сочетании.

1.2. Методы и виды осуществления самостоятельной работы студентов

Важнейшим приемом самостоятельной работы студентов является *работа с нормативно-правовыми документами и литературными источниками* [64]. Для этого составляется систематизированный перечень книг с указанием выходных данных. Все прочитанные книги, учебники и статьи конспектируют, кратко выписывая основные идеи автора с указанием страниц в тексте. Целью этого является анализ и извлечение из текста необходимой информации. В работе с книгой главное это стремление дойти до сути при соблюдении определенной последовательности. Вначале следует ознакомиться с оглавлением, содержанием предисловия, что дает представление о структуре и вопросах, которые рассматриваются в книге. Следующий этап – беглое чтение, чтобы получить о ней цельное представление, а затем повторное чтение для постепенного глубокого осмысления каждой главы, выделения основных идей, системы аргументов, наиболее ярких примеров и т.д. При чтении необходимо умение пользоваться научным аппаратом книги, справочными изданиями, каталогами, вести поиск необходимой информации, обрабатывать и систематизировать ее.

В зависимости от установки на чтение текста выделяют его несколько видов:

– библиографическое – просматривание карточек каталога, рекомендательных списков, сводных списков журналов и статей за год и т.п.;

– просмотрное – используемое для поиска материалов, содержащих нужную информацию для дальнейшей работы;

– ознакомительное – подразумевающее сплошное, подробное чтение отобранных статей, глав, отдельных страниц с целью ознакомления и с сортировки информации;

– изучающее – предполагающее предельно полное понимание материала; аналитико-критическое творческое чтение, предполагающее критический анализ, как самой информации, так и способов ее получения

и подачи, поиск тех суждений, фактов, по которым нужно выразить собственные мысли.

Работа с литературой предусматривает ведение записи прочитанного текста. Это позволяет привести в систему знания, полученные при чтении, сосредоточить внимание на главных положениях, закрепить их в памяти, а при необходимости вновь обратиться к ним.

Основные виды систематизированной записи прочитанного текста. Аннотирование – краткое связанное описание прочитанной книги (статьи), ее содержания, источников, характера и назначения.

Планирование – краткая логическая организация текста, раскрывающая содержание и структуру изучаемого материала.

Составление тезисов – лаконичное краткое формулирование основных утверждений или мыслей автора.

Цитирование – дословное выписывание из текста выдержек, извлечений, наиболее существенно отражающих ту или иную мысль автора. Конспектирование – краткое логически последовательное изложение содержания прочитанного. Конспект – сложный способ изложения содержания книги или статьи в логической последовательности, позволяющий всесторонне охватить содержание книги, статьи.

Важным видом самостоятельной работы является подготовка небольшого по объему *устного сообщения*, отражающего современный взгляд по определенным проблемам и дополняющим изучаемый вопрос фактическими или статистическими материалами. Для этого студенту рекомендуется: собрать и изучить литературу по теме; составить план или графическую структуру сообщения; выделить основные понятия; ввести в текст дополнительные данные, характеризующие объект изучения; оформить при желании текст письменно и озвучить его.

Более объемным видом самостоятельной работы студента, может быть *реферат*, включающий обзор нескольких источников и служащий основой для доклада на определенную тему на семинарах, конференциях. В зависимости от содержания и назначения в учебном процессе рефераты подразделяют на две основные группы: научно-проблемные и обзорно-информационные. Параграфы основной части реферата должны быть направлены на рассмотрение узловых моментов темы, критическое осмысление и логический анализ, изученной литературы с обязательными ссылками на первоисточники.

В целом содержание основной части реферата должно отражать позиции отдельных авторов, сравнительную характеристику этих позиций, выделение узловых вопросов дискурса по выбранной для исследования теме. В заключении автор реферата должен сформулировать личную позицию в отношении изученной проблемы и предложить свои способы её решения, оформить реферат согласно установленной форме.

Следует отметить, что реферат может рассматриваться как первоначальный этап в работе по теме будущей курсовой работы.

Одним из видов самостоятельной работы является *написание конспекта первоисточника* на основании статьи, монографии, учебника, книги и пр. В конспекте необходимо указывать реквизиты источника (фамилии автора, полного наименования работы, места и года издания). Для качественного выполнения работы следует: прочитать материал источника, выбрать главное; установить логическую связь между элементами темы; выделить ключевые слова и понятия; заменить сложные развернутые обороты текста более лаконичными (свертывание); разработать и применить свою систему условных сокращений.

Эссе представляет собой сочинение небольшого объема и свободной композиции на частную тему, затрагивающую современные проблемы изучения дисциплины. Этот вид работы требует от студента умения логично и четко выразить мысли в письменной форме; выбирать главное и второстепенное; емко раскрывать содержание проблемы и свои подходы к ее решению.

Написание рецензии, как вида самостоятельной работы, осуществляется на первоисточник (книгу, статью и пр.). В рецензии обязательно отражается область интересов, исследованию которых посвящена данная работа, ее отличительные признаки от имеющихся аналогичных изданий, положительные стороны и недостатки, вклад автора в разработку исследуемых проблем и широту их охвата, оригинальность идей (подходов), стиль и грамотность изложения, личное мнение на рецензируемый источник.

Написание аннотации представляет собой краткую характеристику книги, статьи, рукописи. В ней излагается основное содержание аннотируемой информации (произведения), даются сведения о том, для какого круга читателей оно предназначено. В аннотации целесообразно перечислить основные мысли, проблемы, затронутые автором, его выводы, предложения, определить значимость текста.

Составление опорного конспекта – это вид внеаудиторной самостоятельной работы студента по созданию краткой информационной структуры, обобщающей и отражающей суть материала лекции, темы учебника. В опорном конспекте выделяют главные объекты изучения, давая им краткую характеристику.

Опорный конспект:

– облегчает запоминание и является наилучшей формой подготовки к ответу;

– позволяет выделить главное и второстепенное, установить логическую связь между элементами темы и представить их в краткой форме.

Составление опорного конспекта наиболее эффективно при большом объеме информации, при подготовке к занятиям и отсутствии навыков выделять главное.

Важным видом самостоятельной работы является *составление глоссария*, что выражается в подборе и систематизации терминов, непонятных слов и выражений, встречающихся при изучении темы. Развивает у студентов способность выделять главные понятия темы, критически осмыслить и формулировать их.

Составление сводной (обобщающей) таблицы по теме представляет собой вид самостоятельной работы студента по систематизации объемной информации в рамках таблицы, развивает умения по её логическому оптимальному структурированию. В рамках таблицы наглядно в сжатой форме отображаются как разделы одной темы (одноплановый материал), так и разделы разных тем (многоплановый материал). Такие таблицы оказывают помощь в изучении большого объема информации, придают оптимальную форму для его запоминания.

Продуктивным видом самостоятельной работы является *составление графологической структуры* по систематизации информации в рамках логической схемы с наглядным графическим ее изображением. Работа по созданию логических структур способствует развитию приемов системного анализа, выделения общих элементов и фиксирования дополнительных, умение абстрагироваться от них в нужной ситуации. Графологическая структура делает упор на логическую связь элементов между собой, выступает как средство выражения наглядности. Структурировать можно как весь объем учебного материала, так и его отдельные части, наглядно отражая строение изучаемого объекта и его функцию.

Составление тестов и эталонов ответов к ним - вид самостоятельной работы по закреплению изученной информации путем ее дифференциации, конкретизации, сравнения и уточнения в форме вопроса и ответа. При этом студент в рамках темы составляет как сами тесты, так и эталоны ответов к ним. Тесты выносятся на обсуждение непосредственно на практические занятия.

Составление и решение ситуационных задач (кейсов) представляет собой вид самостоятельной работы по систематизации информации в рамках постановки или решения конкретных проблем. При этом требуется самостоятельный мыслительный поиск самой проблемы, ее решения, что позволяют студенту видеть, ставить и разрешать как стандартные, так и не стандартные задачи, которые могут возникнуть в дальнейшем в профессиональной деятельности.

Продумывая систему проблемных вопросов, студенту необходимо:

- изучить информацию по теме;
- провести системно-структурированный анализ содержания темы;
- выделить проблему, имеющую интеллектуальное затруднение;
- дать обстоятельную характеристику условий задачи;
- критически осмыслить варианты и попытаться их модифицировать;
- выбрать оптимальный вариант алгоритма действия или варианты разрешения проблемы.

Проблемные вопросы должны вызывать целенаправленный мыслительный поиск, предполагающий применение и творческое использование знаний.

Составление схем, иллюстраций (рисунков), графиков, диаграмм вид графического способа отображения информации при осуществлении самостоятельной работы. Целью этой работы является развитие умения выделять главные элементы, устанавливать между ними взаимосвязи, отслеживать ход развития, изменения какого-либо процесса, явления, соотношения каких-либо величин и т. д. Роль студента: изучить информацию по теме; создать тематическую схему, иллюстрацию, график, диаграмму. Второстепенные детали описательного характера опускаются, что способствует наглядности и лучшему запоминанию алгоритма.

Разновидностью самостоятельной работы является *составление кроссвордов по теме и ответов к ним*, отображающих информацию в графическом виде. Кроссворды могут быть различны по форме и объему слов. Разгадывание кроссвордов чаще применяется в аудиторных самостоятельных работах как метод самоконтроля и взаимоконтроля знаний и требует умения не только разгадывать кроссворды, но систематизировать информацию. Задача студента: изучить информацию по теме; создать графическую структуру, а также определить вопросы и ответы к изучаемой теме.

Видом самостоятельной работы является *создание материалов-презентаций* с помощью мультимедийной компьютерной программы PowerPoint. Этот вид работы требует координации навыков студента по сбору, систематизации, переработке информации, оформления ее в виде подборки материалов, кратко отражающих основные вопросы изучаемой темы, в электронном виде. Материалы-презентации готовятся в виде слайдов и оформляются, например, в форме реферата-презентации. Серией слайдов передаётся содержание темы исследования, её главную проблему и социальную значимость. Слайды позволяют значительно структурировать содержание материала и, одновременно, заостряют внимание на логике его изложения. Происходит постановка проблемы, определяются цели и задачи, формулируются вероятные подходы её разрешения. Слайды презентации должны содержать логические схемы реферируемого материала. При выполнении работы может использоваться картографический материал, диаграммы, графики, звуковое сопровождение, фотографии, рисунки и другое. Каждый слайд должен быть аннотирован и сопровождаться краткими пояснениями того, что он иллюстрирует.

Самостоятельная работа может осуществляться в виде *составления анкет, вопросов интервью и бесед*. Данный вид заданий требует от студентов развитого критического мышления по осмыслению информации, ее структурированию на главные и второстепенные элементы, умения лаконично формулировать мысль и выражать ее в вопросной форме. Анкета является методическим средством для

получения первичной социально-психологической информации на основе вербальной коммуникации и представляет собой опросный лист для получения ответов на заранее составленную систему вопросов. Считают, что задание должно включать не менее 10 вопросов и планироваться в рамках изучения одной темы или выполняться в процессе научно-исследовательской работы студента. Задача студента: изучить информацию по теме; разработать вопросы анкеты, интервью или беседы и оформить задание.

Важным видом самостоятельной работы является *участие в научно-практической конференции*, что дает возможность студенту приобрести навыки научной работы, связанные со способностью публично высказывать свои суждения и делать обоснованные выводы, основанные на глубоком изучении и обобщении мнений, высказанных в научной литературе различными авторами, а также анализе нормативного материала и правоприменительной практики. Основой доклада на научной студенческой конференции являются материалы реферата, курсовой или дипломной работы. Главная особенность доклада заключается в том, что перед студентом стоит задача продемонстрировать своё ораторское искусство, умение в течение 7–10 минут кратко изложить основные положения изученного материала, быть готовым ответить на заданные вопросы. Процедура доклада позволяет студенту подготовить раздаточный материал, иллюстрирующий содержание его сообщения, показать умение работать с доской, компьютерной техникой в аудитории, организовать мини-обсуждение.

Деловая игра, как вид самостоятельной работы, имеет целью привитие студентам навыков решения конкретных финансово-хозяйственных вопросов и накопление ими практического опыта в решении процедурных вопросов на основе создания конкретных деловых ситуаций, максимально приближенных к реальным жизненным условиям. Деловая игра предполагает участие максимального количества студентов группы и распределение между ними определенных ролей.

Таким образом, организация различных видов самостоятельной работы студентов, позволяет определить роль и место самостоятельной работы в учебном процессе, эффективно работать с учебной и научной литературой, критически осмысливать прочитанный и изученный материал, обобщить методы и приемы выполнения определенных типов учебных заданий.

1.3. Контроль самостоятельной работы и повышение её эффективности

Следует отметить, что выполнение самостоятельной работы студентов *предусматривает контроль её проведения*. Это включает:

– определение оптимальных объёмов и уровней сложности контрольных мероприятий;

- установление рациональной периодичности контроля по всем изучаемым дисциплинам;
- определение эффективного сочетания различных форм контроля;
- разработку методик совершенствования оценок и результатов контроля;
- анализ результатов текущих, промежуточных и итоговых форм контроля по самостоятельной работе при изучении учебных дисциплин.

Контроль самостоятельной работы студентов должен отвечать следующим требованиям: систематичность проведения контроля; максимальная индивидуализация контроля; системность характера заданий; разумное сочетание различных видов и форм контроля; необходимое и достаточное методическое обеспечение; наличие критериев оценки результатов самостоятельной работы.

Формы контроля самостоятельной работы студентов предусматриваются программой учебной дисциплины. Однако, студент может самостоятельно контролировать полученные знания и навыки, пользуясь тестами и вопросами для самоконтроля.

Контроль самостоятельной работы студентов можно подразделить на итоговый в форме зачетов и экзаменов и текущий, предусматривающий письменные: контрольные работы, тестирование, эссе, реферат, домашнее задание, исследовательскую работу, курсовые проекты и др.

Наряду с традиционными формами контроля могут использоваться методы, основанные на современных образовательных технологиях. Одной из таких форм является рейтинговая система обучения, предполагающая многобалльное оценивание студентов. Правильно организованная технология рейтингового обучения позволяет уйти от пятибалльной системы оценивания и прийти к подведению итогов, заработанных студентами баллов в привычные оценки (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно). Кроме того, система рейтинговой оценки должна предусматривать дополнительные поощрительные баллы за активность и новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы.

Формы контроля самостоятельной работы студентов весьма многообразны, Они осуществляются путем: просмотра и проверки самостоятельной работы студентов; организации самопроверки, взаимопроверки, выполнения задания в группе; обсуждения результатов выполнения работы на занятиях; проведения письменного или устного опроса; организации индивидуального обсуждения; организации и проведения обсуждения с группой; проведения семинаров; заслушивания отчетов о проделанной работе; защиты рефератов и курсовых работ; приема зачетов и экзаменов.

При контроле самостоятельной работы исходят из *критериев оценки эффективности результатов*. Так, для *внеаудиторной самостоятельной работы* характерны такие критерии, как: умения использовать

теоретические знания при выполнении практических задач; обоснованность и четкость изложения материала в соответствии с требованиями; умение использовать электронные ресурсы и ориентироваться в потоке информации, выделяя главное. Также большое значение имеют умения: четко формулировать проблему, пути и последствия её решения; определять и анализировать альтернативные возможные варианты действий; формулировать собственную позицию, оценивать и документировать её.

При оценке эффективности *аудиторной самостоятельной работы* основываются на следующих критериях:

- предоставление обучающимся структурированной и полной информации о целях, задачах, средствах, условиях выполнения и результатах предстоящей работы;

- мотивация обучающихся посредством погружения в проблему и акцентирования на значимости работы;

- предоставление алгоритма выполнения, оформления и порядка оценки работы;

- индивидуализация и дифференциация сложности работ, их ориентация на практические действия;

- наличие форм самоконтроля и контроля.

Следует отметить, что эффективная реализация самостоятельной работы студентов зависит от их заинтересованности в достижении результата, т. е. от *устойчивой мотивации*. Она может быть: внешней, зависящей от склонности и способности студента к учебе в вузе; внутренней, предполагающей зависимость карьеры от результатов учебы в вузе; процессуальной - понимания студентом полезности выполняемой работы.

Для эффективности СРС необходимо выполнение ряд *условий*:

- обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;

- методически правильная организация работы студентов в аудитории и вне ее;

- обеспечение студентов необходимыми методическими материалами для превращения самостоятельной работы в творческий процесс;

- осуществление постоянного контроля хода самостоятельной работы и поощрение студентов за ее качественное выполнение.

Однако, как показывает исследование специалистов, иногда имеют место *факторы, снижающие эффективность самостоятельной работы*.

К ним можно отнести: нечёткость постановки задач по формам самостоятельной работы; возникновение дополнительных заданий в процессе преподавания дисциплины; нечёткость в критериях оценки результатов СРС; формальная оценка посещаемости; неравномерность нагрузки в течение семестра; несвоевременность выдачи или отсутствие методических указаний по самостоятельной работе.

Также отрицательно на эффективность СРС влияет: осуществление в контактные часы преимущественно оценки самостоятельной работы, а не консультаций; отсутствие навыков ведения творческой самостоятельной работы; высокая трудоёмкость разработки индивидуальных заданий по самостоятельной работе и их систематического обновления; высокая трудоёмкость проверки индивидуальных заданий; невозможность своевременного доведения результатов проверки заданий до каждого студента и объяснения ошибок и недочетов при большой численности студентов в группе.

Для устранения отрицательных факторов и *повышения эффективности самостоятельной работы* учеными рекомендуется:

- организация индивидуальных планов обучения студентов с привлечением их к НИРС и реальному проектированию по заказам предприятий;
- включение СРС в учебный план и расписание занятий с организацией индивидуальных консультаций на кафедрах;
- создание комплекса учебных и учебно-методических пособий для выполнения СРС;
- разработка системы интегрированных межкафедральных заданий;
- ориентация лекционных курсов на самостоятельную работу;
- организация постоянного рейтингового метода контроля СРС и увеличения за счет этого бюджет времени на самостоятельную работу;
- коллегиальные отношения преподавателей и студентов;
- разработка заданий, предполагающих нестандартные решения;
- индивидуальные консультации преподавателя и перерасчет его учебной нагрузки с учетом СРС;
- проведение форм лекционных занятий типа лекции-беседы, лекции-дискуссии, где докладчиками и содокладчиками выступают сами студенты, а преподаватель выступает в роли ведущего;
- увеличение числа часов на СРС и организация постоянных консультаций при выдаче комплекта заданий на СРС сразу или поэтапно;
- создание учебно-методической и материально-технической базы в вузах (учебники, учебно-методические пособия, компьютерные классы), позволяющей самостоятельно освоить дисциплину.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Назовите основные задачи и направления развития образования в соответствии с концепцией и доктриной образования в Российской Федерации.
2. Каковы цели, задачи и функции самостоятельной работы студентов в современном образовательном процессе.
3. Охарактеризуйте методологические основы и формы самостоятельной работы студентов.
4. Какие существуют виды и методы самостоятельной работы студентов.
5. Как и в каких формах осуществляется контроль самостоятельной работы студентов.
6. За счет, каких факторов можно повысить эффективность самостоятельной работы студентов

Глава 2. Значение законодательно-нормативных актов и профессиональной деятельности для проведения практических занятий по риск-ориентированному аудиту

2.1. Концепция предмета «Риск-ориентированный аудит в туризме» и её влияние на организацию самостоятельной работы студентов

Для организации самостоятельной работы студентов существенное значение имеет реализация *концепции предмета* «Риск-ориентированный аудит в туризме», которая представляет собой систему взглядов на базовые принципы, цель, задачи и основные направления развития учебного предмета. Изучение учебного предмета студентами должно обеспечивать формирование базового уровня знаний в области контрольно-надзорной деятельности при выборочной проверке различных типов туристских организаций, способствовать выработке умений распознавать существенные риски и оценивать их, использовать аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски, документировать выявленные нарушения, разрабатывать мероприятия по нейтрализации конфликтных ситуаций и минимизации рисков.

Концепцию построения учебного предмета риск-ориентированный аудит можно представить в виде нижеприводимой блок-схемы (рис. 1).

Важнейшими задачами Концепции, лежащей в основу предмета, должны быть: мотивация студентов к изучению учебного предмета; формирование практико-ориентированных компетенций; совершенствование технологий и методик аудита организаций туризма в целом и её конкретных бизнес-процессов; нацеленность на прикладной характер.

Необходимо исходить из того, чтобы каждый обучающийся усвоил как минимум основные ключевые понятия и в дальнейшем использовал их в процессе систематизации знаний, выработки практико-ориентированных компетенций и решении ситуаций повседневности.

Одновременно с этим, необходимо, чтобы реализация Концепции обеспечивала оптимальный баланс межпредметных связей и их разумное взаимодополнение, способствующее формированию практических умений и навыков в области аудита.

При изучении дисциплины студентов необходимо ознакомить с основными положениями квалификационной характеристики выпускников по бухгалтерскому учету и аудиту, объяснить им, каким образом весь учебный процесс и каждая отдельная дисциплина способствуют выработке профессиональных и личностных качеств специалиста.

Так как самостоятельная работа – важнейшая форма учебного процесса, то следует акцентировать внимание на ее влиянии на формирование таких параметров квалификационной характеристики, как мобильность, умение прогнозировать ситуацию и активно влиять на нее, самостоятельность оценок и т.д.

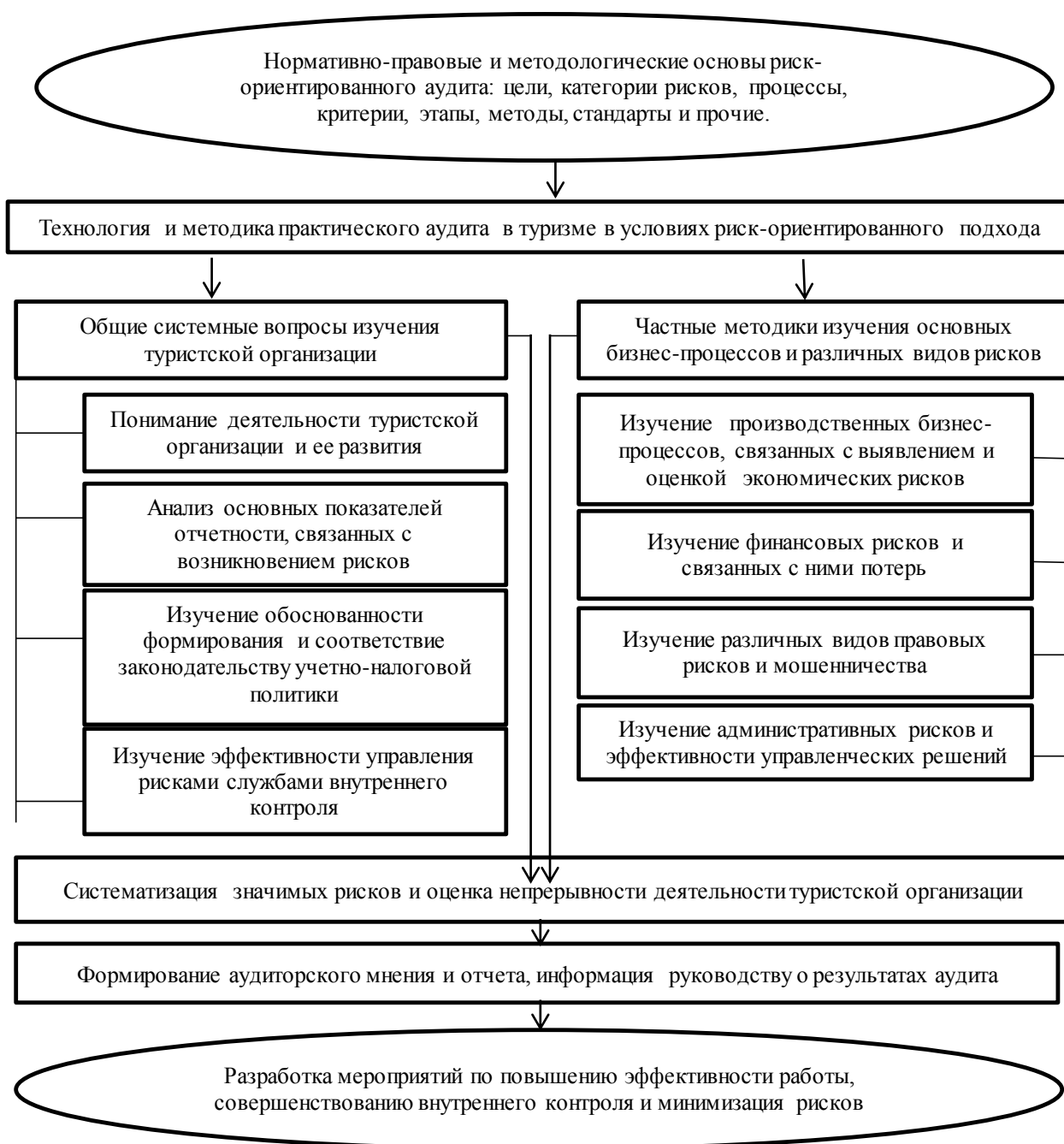


Рис. 1. Концепция риск-ориентированного аудита туристской организации

Сознательность выполнения СРС по предмету обеспечивают: методологическая осмысленность материала, отбираемого для самостоятельной работы; последовательность подачи материала с учетом логики предмета и психологии усвоения, дозировки материала для самостоятельной работы, соответствующая учебным возможностям; деятельностная и компетентностная ориентация самостоятельной работы.

При выполнении самостоятельной работы обращается внимание на *компетентность*, которая представляет собой возможность выполнять функциональную роль аудитором по определенным стандартам с учетом реальной рабочей обстановки и должна оцениваться результатами

деятельности на рабочем месте, моделированием ситуаций, разнообразными письменными и устными итогами проверки [25].

Важно, чтобы студенты при осуществлении СРС знали современные проблемы и текущие события в области аудиторской и туристской деятельности, а также лучшую практику выполнения аудита финансовой информации с использованием Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Международных стандартов аудита (МСА), Международных положений по аудиторской практике (МПАП) и Международных стандартов контроля качества (МСКК).

Существенное значение имеет раскрытие требований к минимальному уровню компетентности для специалистов по аудиту, что обеспечивает их мотивацию к получению знаний и навыков (прил. 2).

При этом необходимо подчеркивать, что аудитор должен отвечать за развитие и поддержание уровня своей профессиональной компетентности для оказания услуг высокого уровня клиентам, работодателям и другим заинтересованным сторонам. Также следует отмечать, что постоянное профессиональное развитие способствует росту компетентности аудитора, повышает уровень знаний, навыков и профессиональных ценностей, этики и отношений, уместных для будущей работы и исполнения профессиональных обязанностей.

Для дисциплины «Риск-ориентированный аудит» необходимо произвести тщательный отбор *фундаментального ядра* знаний и специальных задач для практических занятий, выделить в этом материале круг проблем и заданий для самостоятельной работы. При этом особое внимание должно уделяться применению будущими аудиторами профессионального суждения и профессионального скептицизма, как составных частей риск-ориентированного мышления.

Также следует подчеркивать функциональные характеристики риск-ориентированного мышления аудитора (быстрота и гибкость мышления, его критичность, самостоятельность и доказательность), раскрывать методы, применяемые в процессе мыслительной деятельности и возможные ограничения при его осуществлении.

При разработке заданий для самостоятельной работы необходимо руководствоваться требованием *профилирования дисциплины* в соответствии со специальностью. Подход аудитора к проверке основан на синтезе знаний, включая экономику, бухгалтерский учет, финансы, менеджмент, право, маркетинг и т. д. Аудиторское исследование фактов хозяйственной жизни обобщает и систематизирует их в расчетные таблицы, подсчет резервов и предложения.

Главным для аудитора являются не только углубленные знания по основному и смежным предметам, но и полученная новая информация, на основе которой можно достичь повышения эффективности бизнес-процессов и минимизации рисков.

Эти подходы следует закладывать в разработку заданий для самостоятельной работы студентов. При этом профилирование заданий должно предусматривать в равной мере их прикладной характер, связанный со спецификой будущей профессии, и методологические особенности, связанные с формированием «риск-ориентированного мышления» при изучении бизнес-процессов.

Таким образом, для профессиональной ориентации предмета риск – ориентированный аудит в экономическом вузе необходимо, чтобы он включал:

- отбор и изложение материала для обеспечения достижение целей, изложенных в квалификационной характеристике, и понимания прикладного значения данной дисциплины для профессии;
- методологический материал заданий служащий средством выработки обобщенных умений (цель, средства, трудоемкость, сроки выполнения, формы контроля и самоконтроля СРС);
- фундаментальное ядро знаний по предмету, помогающее проанализировать и оценить картину финансового состояния организации и использование современной методологии риск-ориентированного познания реальной действительности;
- составление задач и заданий в контексте специальности, а также выявление возможных рисков и обоснование мероприятий по их минимизации.

Большое значение имеет разработка *индивидуальных заданий* для СРС, предусматривающих разнообразие их интеллектуальных качеств. При выполнении СРС необходимо найти индивидуальный подход к студентам с различными характерологическими данными.

Надо также принимать во внимание, что для будущих аудиторов высокая эффективность и продуктивность определяется такими мыслительными процессами, как быстрота, гибкость, глубина, критичность, доказательность, самостоятельность и последовательность мышления, непрерывное саморазвитие [42].

Поэтому практические занятия по риск-ориентированному аудиту должны содержать:

- все типы задач, решениями которых должны овладеть студенты для успешного осуществления контроля,
- а также перечень понятий, фактов, законов и методов, знание которых необходимы для овладения планируемыми умениями.

Задания для СРС целесообразно подразделять на две части - обязательную и факультативную, рассчитанную на более продвинутых по данной дисциплине студентов, выполнение которой учитывается при итоговом контроле. На практических занятиях легко выявить студентов, успешно и быстро справляющихся с заданиями и предложить участие в НИРС, а для более слабых студентов консультации и дополнительные занятия.

2.2. Необходимость и сущность риск-ориентированного подхода к проверке хозяйствующих субъектов

При организации самостоятельной работы студентов необходимо принимать во внимание, что в целях оптимального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов применение риск-ориентированного подхода закреплено законом для защиты прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля [2]. По свидетельству аналитиков, факт плановой проверки фирмы среднего размера связан с уменьшением ее прибыльности на 6,2 %, а аудит малого бизнеса в год проверки прибыльность малого предприятия может снизить на 13,3 % [50].

Поэтому Совет при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию обязал внедрить риск-ориентированный подход (РОП) в рамках реализации программы «Реформа контрольной и надзорной деятельности», со сроком реализации - до 2025 года.

При этом рекомендуется при риск-ориентированном подходе учитывать тяжесть потенциальных негативных последствий возможного несоблюдения юридическими лицами обязательных требований, категорию и индикаторы риска. Риск-ориентированный подход предлагается использовать в любой компании, независимо от ее размеров и сферы деятельности. Это связано со стратегическими изменениями системы государственного управления и оптимизацией контрольно-надзорной деятельности в рамках выполнения Концепции административной реформы, согласованием интересов государства, бизнеса и общества. По данным Минэкономки РФ, ежегодно проводится свыше 2 млн. проверок. По оценкам экспертов, издержки в результате избыточных контрольно-надзорных мероприятий составляют от 1,5 до 7,5 % ВВП [39].

Вместе с тем, мировой опыт использования риск-ориентированного подхода (РОП) свидетельствует, что его применение позволило сократить общее количество проверок на 30–90 %, а отдельные категории бизнеса и вовсе освободить от необходимости прохождения плановых проверок. При этом было обеспечено сохранение или даже повышение уровня безопасности в подконтрольной сфере [38].

В связи с этим, перед контролирующими органами, встает задача обоснованного и транспарентного выбора приоритетов при ведении аудита, изменения технологии аудиторской деятельности от тотального контроля к риск-ориентированной технологии, соблюдения принципов РОП (распределение ресурсов, соразмерность, гибкость, законность, открытость).

При этом контрольно-надзорные действия аудиторов должны в итоге обеспечить эффективное управление процессом минимизации рисков.

Реализация положений закона требует создания и ведения отраслевых реестров рисков, в том числе и в туризме. Оценка и классификация рисков позволяет определить содержание контрольных надзорных мероприятий в области аудиторских проверок, а также разработки алгоритмов, стандартов, регламентов и руководств по осуществлению аудита на основе рискowego подхода.

В целях исполнения указанного закона Правительство РФ определило метод риск-ориентированного подхода и необходимость его применения к объектам государственного контроля (надзора) дифференцировано, исходя из определенной категории риска [5]. Порядок проведения плановых проверок аудиторами зависит от категории риска: чрезвычайно высокий, высокий, значительный, средний, умеренный, низкий (прил. 7). При наличии у объекта различных категорий риска применяют более высокие категории риска или класса опасности. Объекты государственного контроля (надзора), которым не присвоены определенные категории риска или классы опасности, относят к низшим. Подконтрольные субъекты с минимальным риском рекомендуется передавать деятельности в сферу саморегулирования и внутреннего контроля.

Важными инструментами сущности РОП является применение типового перечня ключевых и индикативных показателей результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности [7]. Данные показатели рассматривают формулу их расчета и источники информации, целевое назначение, анализ уровня снижения причиненного ущерба и опасных последствий хозяйственной деятельности, различные аспекты контрольно-надзорной деятельности (состояние подконтрольной сферы, качество и количество проводимых мероприятий, административные расследования, профилактические мероприятия и пр.). С учетом названного перечня показателей разработан стандарт зрелости управления результативностью и эффективностью контрольно-надзорной деятельностью [17], который раскрывает основные элементы управления результативностью и эффективностью контрольно-надзорной деятельности, их логические взаимосвязи и определяет направления создания ведомственных систем этой деятельности.

Наряду с этим, стандарт определяет ключевые понятия и определения процесса оценки результативности и эффективности, а также описывает сферу их применения, вводит концептуальную схему системы управления результативностью и эффективностью, включает рекомендации по планированию, организации и проведению процесса оценки.

Для осуществления РОП органы государственного и муниципального контроля ежегодно составляют планы проведения плановых проверок юридических лиц, в которых указывается: наименование и адрес юридического лица (предпринимателя); идентификационный номер налогоплательщика; основания, форма и срок проводимой проверки; кто ранее проводил проверку и её результаты; информация об отнесении объекта к определенной категории риска.

Оценка тяжести потенциальных негативных последствий, совершенных хозяйственными субъектами проводится с учетом возможной степени тяжести причиненного вреда, частоты возникновения и масштаба распространения негативных последствий и трудности преодоления возникших негативных последствий. Также при оценке вероятности несоблюдения обязательных требований анализируется информация о результатах ранее проведенных проверок и назначенных административных наказаниях. Кроме того, принимается во внимание перечень значений показателей средневзвешенной частоты нарушений на одну проверку при осуществлении определенного вида деятельности и показателей потенциального вреда для здоровья человека из-за несоблюдения обязательных требований. Например, согласно Положению о федеральном государственном санитарно-эпидемиологическом надзоре показатель потенциального вреда для здоровья человека из-за возможного несоблюдения обязательных требований в деятельности гостиниц и прочих мест для временного проживания составляет - 0,0116, а показатель средневзвешенной частоты нарушений на одну проверку - 4,4.

Использование риск-ориентированного подхода в любой сфере заключается в росте контроля в зонах повышенного риска и снижении в более безопасных зонах. Это дает определенный эффект. Например, Роспотребнадзор после внедрения риск-ориентированного надзора, сократил количество проверок за последние 7 лет в 4 раза с 1 млн. до 265 тысяч, в том числе количество плановых проверок снизилось в 7,5 раза, а внеплановых - в 2,2 раза [73].

Лидером внедрения риск-ориентированного подхода является ФНС России, которая в последние годы снизила число плановых проверок более чем на 20%, сосредотачивая свое внимание на операциях с высокими налоговыми рисками и существенными суммами.

При переходе на риск-ориентированную модель контроля и надзора в этом ведомстве важную роль играют внедрение современных информационных систем, централизация управления рисками, создание системы оценки результативности. Активное внедрение практики риск-ориентированного подхода, способствует отказу проверяемых объектов от «серых схем», повышению прозрачности ведения бизнеса при сохранении устойчивой тенденции к снижению числа проверок [66]. Это позволяет вовремя принимать необходимые меры там, где это необходимо и в значительной мере экономить ресурсы.

По предварительным оценкам, полный переход всех ведомств к риск-ориентированному подходу и сокращение числа проверок приведут к снижению на 20% расходов в РФ на контрольные мероприятия, а бизнес в связи с этим сможет сэкономить около 1 трлн. руб. [62].

В итоге, исходя из нормативно-правового регулирования и опыта проведения РОП, алгоритм его проведения можно сформулировать в нижеприводимой табл. 1.

Алгоритм риск-ориентированного подхода
к проведению аудиторской проверки

<i>Этапы риск-ориентированного подхода</i>	<i>Содержание и последовательность процедур</i>
1. Подготовка методического обеспечения и требований к РОП	<ul style="list-style-type: none"> - разработка административных регламентов осуществляемого контроля; - определение категории риска; - разработка классификатора рисков; - прогнозирование тяжести потенциально негативных последствий; - оценка несоблюдения обязательных требований; - изучение ранее проведенной проверки, её результатов и административных наказаний; - анализ показателей средневзвешенной частоты нарушений на одну проверку; - разработка индикаторов оценки рисков и параметров контроля.
2. Планирование РОП к аудиторской проверке	<ul style="list-style-type: none"> - определение пространства и объектов аудита; - определение формы и сроков проверки; - определение зон повышенного риска и приоритетов проверки; - установление ответственных за проверяемые участки; - выделение времени на незапланированные работы и актуализацию плана.
3. Определение и использование методов проверки, порядка сбора и систематизации аудиторских доказательств	<ul style="list-style-type: none"> - выбор методов оценки риска на основе цели проверки и с учетом этапов процесса оценки рисков; - выбор сочетания различных методов оценки рисков совместимых с критериями риска и рассматриваемой ситуации; - изучение предпосылок совершения операций и их отражения в отчетности; - экспресс- анализ основных показателей отчетности; - проведение комплекса тестов, оценивающих внутренний контроль; - осуществление комплекса процедур проверки бизнес-операций по существу с учетом отечественных и международных стандартов;
4. Оформление итогов проверки и разработка мероприятий по управлению рисками	<ul style="list-style-type: none"> - оценка достаточности количества и качества надлежащих аудиторских доказательств; - систематизация и обобщение выявленных рисков и нарушений с учетом их значимости; - оценка возможного ущерба и его влияния на экономические показатели; - формирование мнения и подготовка аудиторского отчета; - использование централизованной системы управления рисками;

	<ul style="list-style-type: none"> - выработка предложений по снижению ущерба по контролируемым рискам; - разработка мероприятий по сокращению административной нагрузки на бизнес; - разработка системы комплексной профилактики нарушений и минимизации рисков; - внесение предложений по устранению избыточных, дублирующих и нереализуемых обязательных требований;
5. Приемка материалов аудита, оценка эффективности и результативности осуществленной проверки	<ul style="list-style-type: none"> - оценка соблюдения критериев качества и стандартов, эффективности используемых приемов аудита; - оценка результативности исходя из достаточности, доказательности и существенности аудиторских свидетельств, выполнения целей и ключевых вопросов программы проверки; - анализ соблюдения этапов и процедур контроля, оформления рабочей документации и итоговых отчетов; - оценка эффективности и обоснованности предложений и расчетов для целей управления рисками и устранения нарушений.

Таким образом, риск-ориентированный подход является ключевым фактором совершенствования аудиторской деятельности. Он позволяет решить три приоритетные задачи: снизить ущерб по контролируемым рискам, сократить административную нагрузку на бизнес, повысить качество аудиторских проверок. Кроме того, данный подход позволяет создать систему оценки результативности и эффективности аудиторской деятельности, внедрить систему комплексной профилактики нарушений, актуализировать обязательные требования в сфере экономической безопасности, построить комплексную модель информационного обеспечения и автоматизации аудиторской деятельности.

Вместе с тем в развитии риск-ориентированного подхода имеются проблемы. Специалисты считают, что должны создаваться условия для широкого внедрения индикаторов риска нарушения обязательных требований для внеплановых проверок, а также параметров контроля. Согласно экспертной оценке, переход к оценке рисков по параметрам контроля позволит снизить примерно на 40 % количество проверок, на 30 % количество контролеров, на 20 % расходы государства [52].

Также должна быть проведена работа по модернизации правового регулирования отдельных видов государственного контроля (надзора), муниципального контроля путем внесения изменений в отраслевые федеральные законы и административные регламенты осуществляемых видов контроля.

Нуждается в новом импульсе работа по устранению избыточных, дублирующих и нереализуемых обязательных требований, соблюдение которых проверяется в процессе контроля.

Также требует развития правовое регулирование организация работы аудиторов и составления отчетов по результатам проверок во время осуществления мероприятия по контролю.

2.3. Риск-ориентированное мышление как выражение риск-ориентированного подхода в аудите

Риск-ориентированный подход к проверке хозяйствующих субъектов необходимо осуществлять через внедрение в СРС риск-ориентированного мышления, которое имеет *преимущества*, позволяющие: эффективно бороться с возможными потерями; определять приоритетные направления для улучшений; осуществлять сравнение между приемлемым риском и затратами на контроль; воздействовать на риск различными способами.

Риск-ориентированное мышление это совокупность устойчивых индивидуальных особенностей личности аудитора, складывающихся и проявляющихся в деятельности и общении и обуславливающая способы поведения.

На эти обстоятельства следует обращать внимание студентов, убеждая их в необходимости использования методики риск-ориентированного мышления в профессиональной аудиторской деятельности, для которой характерен высокий уровень неопределенности и степень мыслительной деятельности (суждений) [60]. В связи с этим на аудиторских и внеаудиторских занятиях со студентами необходимо проводить исследование структуры, видов и методов РОМ с учетом функциональной деятельности аудиторов, раскрывать его сущность, излагаемую в нормативных документах и стандартах с тем, чтобы обеспечивать будущими специалистами риск-ориентированный подход при проверках хозяйствующих субъектов.

Для этого студентам, прежде всего, необходимо разъяснить, что включает понятие *риск-ориентированное мышление*. Согласно мнению специалистов и требований стандартов менеджмента качества риск-ориентированное мышление – это способность индивида определять ситуацию с позиции риска, идентифицировать, анализировать и оценивать риск, обладать готовностью воздействовать на риск с целью получения положительного результата (ГОСТ Р ИСО 9001-2015).

Исходя из данного определения видно, что для РОМ характерен *процессный подход*, то есть выполнение работы аудитора в определенной последовательности и взаимосвязи. При этом целесообразно подчеркнуть, использование для аудиторской деятельности характерной совокупности таких *мыслительных операций*, как анализ, синтез, абстрагирование, обобщение, которые конкретизируются в процессе проведения аудита.

Нельзя также не учитывать, что в своей мыслительной деятельности аудиторы нередко используют *ситуационный подход*, реализующийся

через ситуационное мышление, при котором возникают конкретные ситуации, требующие от аудитора разработки методов собственного подхода к достижению целей проверки с наибольшей эффективностью. При таком подходе аудитор изучает набор обстоятельств, влияющих на ситуацию, старается предвидеть вероятные положительные и отрицательные последствия, определяет наиболее важные факторы оказывающие влияние на ситуацию и применяет конкретные приемы аудита наиболее эффективным способом.

При риск-ориентированном мышлении также возможно использование *комплексного (многостороннего) подхода*, который предусматривает изучение возможных рисков и факторов на них влияющих с помощью совокупности различных методов. При этом возникший риск разбивается на ряд более мелких рисков и в соответствии с этим вырабатываются приемы их проверки и нивелирования.

В целом алгоритм мыслительной деятельности и трудовых действий аудитора позволяет выделить составные элементы и их последовательность в нижеприводимой табл. 2.

Таблица 2

Алгоритм мыслительных и трудовых операций
риск-ориентированного мышления аудитора

<i>Мыслительные операции</i>	<i>Сущность процесса</i>	<i>Трудовые функции</i>
Понимание деятельности организации и планирование плана аудита	Разработка общей стратегии и детального подхода применительно к ожидаемому характеру, срокам и масштабам аудиторской проверки	<ul style="list-style-type: none"> - Подготовка методической и нормативной базы аудита рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и направлений; - установление предельно допустимого уровня риска для организации в целом и бизнес-процессов; - определение целей в части проверки рисков, составление плана и программы аудита; - координация и взаимодействие с заинтересованными лицами и сторонами по вопросам организации аудита и управления рисками; - инструктаж сотрудников и аудиторов в области управления рисками; - контроль эффективности работы бригады аудиторов и сотрудников.
Выработка суждения о рисках	Идентификация, анализ и оценка рисков	<ul style="list-style-type: none"> - Идентифицировать риски и их источники, тестировать и осуществлять расчеты возможных рисков; - определять реестр рисков и строить карту рисков; - отбирать подходящие методы оценки рисков с учетом отраслевой специфики и эффективно применять их; - устанавливать критерии для анализа и оценки рисков; - использовать методы, технику и технологии анализа и прогнозирования рисков, основываясь на их вероятности и последствиях.

Формирование умозаключения о рисках	Классификация и документирование процесса аудита рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и направлений	<ul style="list-style-type: none"> - Сбор, систематизация, анализ информации о реализовавшихся рисках; - консолидация информации по всем рискам; - идентификация и регистрация проблем, касающихся управления рисками; - систематизация информации и составление рабочих документов аудитора
Синтез, обобщение и представление информации о рисках	Разработка выводов и мероприятий по управлению рисками, выработка ответных действий на риски	<ul style="list-style-type: none"> - Сравнение информации о рисках с принятыми критериями или показателями; - оказание помощи сотрудникам организации в выявлении, оценке и управлении рисками; - представлять аналитическую информацию о ключевых вопросах и мероприятия по рискам для руководства и ответственных за риски работников; - выработка процедур и мероприятий по воздействию на риски; - формирование выводов и мнения об управлении рисками.

Студентам следует подчеркивать, что использование методики риск-ориентированного мышления позволяет оптимизировать многие вопросы деятельности коммерческих организаций, достичь высокого уровня прибыли, обеспечить постоянное систематическое выявление рисков, оценку и управление ими. Это обуславливается тем, что *риск ориентированное мышление*, позволяет организации реализовать комплекс согласованных мероприятий и методов для управления и контроля за многочисленными положительными и отрицательными рисками, влияющими на её способность достигать запланированных целей. При этом необходимо, чтобы при выполнении СРС студенты использовали международные стандарты системы менеджмента качества [29, 30]. Данные стандарты отражают необходимость применения риск-ориентированного мышления для планирования и внедрения процессов системы менеджмента качества. Именно, такой подход позволяет аудитору определять факторы, которые могут привести к отклонению от запланированных результатов, а также рекомендовать средства управления для минимизации негативных последствий и максимального использования возникающих возможностей.

2.4. Структура и характерологические особенности риск-ориентированного мышления аудитора, и их влияние на его деятельность

В процессе управления самостоятельной работой студентов необходимо учитывать структуру и характерологические особенности риск-ориентированного мышления аудитора, то есть совокупность устойчивых индивидуальных особенностей личности аудитора, складывающиеся и проявляющиеся в его деятельности и общении, ибо они влияют на результативность проверок.

Изучение МСА [19] и трудовых функций аудитора [13], свидетельствует о том, что для составных элементов риск-ориентированного мышления, прежде всего, характерно *профессиональное суждение и скептицизм*, формируемые исходя из мыслительных операций проверяющего.

Исследование научных работ Азарской М.А., Баранова П.П., Пожарицкой И.М., Панковой С.В., Саталкиной Е.В., Сенициной Т.В., Шапошникова А.А. и других авторов [37, 58, 60, 70], а также законодательных и нормативных регулятивов в области аудиторской деятельности в Российской Федерации позволило сделать вывод об отсутствии единых методологических подходов к определению профессионального суждения аудитора. Между тем, аудиторская деятельность непосредственно основывается на реализации профессионального суждения аудитора на этапах планирования, сбора и анализа полученных доказательств, а также на этапе выражения мнения о достоверности показателей финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. На это следует обращать внимание будущих специалистов в процессе СРС.

Систематизация и обобщение предлагаемых специалистами трактовок профессионального суждения, а также выявление факторов, влияющих на формирование профессионального суждения, позволяет уточнить его определение. По нашему мнению, *под профессиональным суждением* целесообразно понимать обоснованное, независимое суждение аудитора в условиях неопределенности относительно объектов профессиональной деятельности, основанное на специальных знаниях, опыте, сложившейся практике, выработанное с соблюдением принципов профессиональной этики и с учетом специфики деятельности конкретной организации.

При этом главными предметами профессионального суждения аудитора являются: определение направлений проверки наиболее существенных рисков; оценка достаточности и приемлемости доказательств, их значимости и важности для подтверждения аудиторского отчета; применение суждения для сбора и оценки доказательств и формулирования на их основе выводов; оценка влияния обстоятельств на выбор типа модифицированного заключения. О необходимости использования профессионального суждения указывается как минимум в 26 опубликованных международных стандартах аудита из 48.

Исходя из этих обстоятельств, профессиональное суждение, на наш взгляд, является компонентом риск-ориентированного мышления, которое должно включать такие логические формы или процедуры, как: понятие-знание предметов и явлений; суждение-понимание связей конкретного предмета или явления с другими; умозаключение-формирование новых суждений на основе преобразования уже имеющихся, и, на конец представление-умение изложить результаты. Естественно, что в процессе изучения хозяйственной деятельности, аудитор добивается понимания

бизнес-операций хозяйствующего субъекта, выражает суждение относительно эффективности и достоверности совершенных операций, делает умозаключения относительно действий персонала, представляет материалы руководству проверяемой организации с учетом кодекса профессиональной этики.

Таким образом, мышление носит опосредованный характер, тесно связано с практической деятельностью и зависит от мыслительных усилий. Для риск-ориентированного мышления аудитора требуется: целеустремленность и направленность; умение логически и взвешенно мыслить и оценивать факты, определять приоритеты; наличие культуры работы с информацией; принимать ответственность за совершенные действия и качество работы. Для стиля риск-ориентированного мышления характерно тщательное планирование и структурирование деятельности, дифференцирование информации о выявленных фактах (рисках), отсутствие однозначных суждений, оценка реального положения дел без излишнего упрощения, осторожность и осмотрительность.

Для творческих специалистов РОМ предполагает его высокую эффективность и продуктивность, что определяется такими мыслительными процессами, характерными для аудиторов, как быстрота, гибкость, глубина, критичность, доказательность, самостоятельность и последовательность мышления, непрерывное саморазвитие [42].

Поэтому необходимо обратить внимание студентов на структуру и основные *качества мышления* необходимые для аудитора, отметив, что нет мышления вообще, мышление неоднородно, существуют его разные виды, различающиеся по функциональному назначению и влияющие на эффективность проверок. Рассмотрим их более детально.

Быстрота мышления – это способность аудитора находить правильные решения в условиях дефицита времени, отведенного для выполнения задания, оперативно разобраться в сложных ситуациях, связанных с возникновением различных рисков, и выявлении злоупотреблений, что позволяет быстро обдумать и принять правильное решение. Имеет положительное значение, так как убыстряет процесс сбора и обработки информации, однако, иногда может приводить к поверхностности суждений из-за отсутствия всех фактов и промежуточных рассуждений, а, следовательно, необоснованным выводам. Зависит от уровня знаний аудитора, степени протекания и развития мыслительных навыков.

Гибкость – умение изменять намеченный план действий, при обнаружении новых условий и дополнительных рисков или изменении законодательства и нормативно-правовых актов. Аудитор должен учитывать эти ситуации в своей деятельности и своевременно вносить корректировки в процедуры и методы аудита, рабочие документы в рамках своих компетенций и действующих стандартов для решения поставленных задач. При этом он должен видеть возникшие проблемы с разных сторон и

с учетом опыта, применять современные оригинальные методы нивелирования рисков.

Глубина – одно из важнейших качеств мышления, характеризующих уровень профессионализма аудитора. Представляет собой умение вникать в сущность сложнейших вопросов и явлений, вскрывать причины рисков, выявлять существенные логические связи между фактами рисков и действиями ответственных лиц, предвидеть их последствия, вносить оригинальные предложения. При этом должна соблюдаться последовательность рассуждений с учетом всех существенных сторон в исследуемом объекте и всех возможных взаимосвязей, а также умение отличать существенное от несущественного.

Данное качество мышления проявляется через *профессиональное суждение*, которое предполагает применение соответствующей подготовки, профессиональных знаний, навыков и опыта с учетом последних изменений в практике, законодательстве и методах работы, а также добросовестное выполнение обязанностей в соответствии с действующими стандартами. *Критичность* – способность аудитора тщательно проверять и объективно оценивать результаты деятельности организации, выявлять её сильные и слабые стороны, доказательность совершенных операций, установленных фактов и принятых решений. И, конечно, аудитор ставит под сомнение имеющуюся информацию, проявляет бдительность в отношении недобросовестных действий или ошибок, критически оценивает доказательства. Эти действия аудитора способствуют проявлению *профессионального скептицизма*, который в соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности, используется им при планировании и выполнении заданий, обеспечении уверенности в результатах аудита. При этом профессиональный скептицизм и основные принципы этики аудитора, такие как честность и объективность тесно взаимосвязаны [18, 61]. Умение мыслить критически для аудитора - это не выискивание недостатков и рисков, а объективная оценка положительных и отрицательных сторон в познаваемом объекте. Информация для аудитора является отправным, а отнюдь не конечным пунктом критического мышления, так как оно начинается с постановки вопросов и уяснения проблем, которые нужно решать и последующей их убедительной аргументацией.

Однако, критика своих и чужих решений, требует прочного теоретического и практического фундамента, т.к. чтобы грамотно оценивать и реагировать на критику своего и чужого мышления, необходимо быть компетентным в рассматриваемой сфере.

Самостоятельность – умение аудитора, использовать общественный опыт передовых организаций и независимость собственного мышления, увидеть проблемные вопросы, связанные с рисками, а затем предложить оригинальные пути их решения. Самостоятельность наиболее четко выражает творческий характер мышления аудитора, позволяет видеть

проблему возникновения рисков с разных сторон, замечать необычное в обычном, содержательно и системно мыслить на основе выявленных многочисленных связей, аргументировать свои действия и полученные результаты. При самостоятельном мышлении, аудитор проявляет инициативность, объективную самооценку, может выдвигать гипотезы о возможных схемах злоупотреблений и проверять их путем изучения соответствующих фактов, отличать существенное от несущественного. Вместе с тем, необходимо отметить, что самостоятельность риск-ориентированного мышления, зависит от соответствующего творческого овладения профессиональными компетенциями.

Последовательность – умение соблюдать строгий логический порядок в выполнении программы аудита, исходя из карты (реестра) рисков, специфики деятельности в рассматриваемой сфере, федеральных законов, стандартов и инструкций. Целеустремленность и стремление доводить результаты аудита до принятия проверяемой организацией адекватных управленческих решений [59]. Обеспечивать непрерывность, устойчивость и концентрацию внимания в процессе аудита, а также точность, полноту и завершенность проверки в конце аудита в соответствии с поставленными целями, концепцией существенности и общепринятыми аудиторскими стандартами.

Доказательность – способность использовать выявленные факты и закономерности для аргументации правильности суждений и выводов в целях обеспечения высокой степени разумной уверенности в полученных результатах. При этом аудиторские доказательства должны носить надлежащий характер, то есть быть уместными, надежными и существенными для подтверждения выводов, на которых основывается аудиторское мнение. Также должно быть собрано и оценено достаточное количество компетентных сведений для логически обоснованного принятия на основании их решений по управлению рисками.

Вместе с тем, для развитого РОМ аудитора нельзя исключать, и такие его личные качества как сосредоточенность, наблюдательность, настойчивость, проницательность, здравый смысл, способность к анализу и объективным оценкам, широту кругозора, решительность.

Оптимальное сочетание перечисленных качеств позволяет утверждать о комплексном характере риск-ориентированного мышления, и что оно обеспечивает *системный подход*, позволяющий в процессе аудиторской проверки разглядеть смысл и закономерности событий, определить влияние рисков на будущее развитие бизнес- процессов.

Дальнейшую разработку модели формирования риск-ориентированного мышления необходимо проводить на основе структурно-динамической модели формирования риск-ориентированного аудита и комплексного процесса аудита.

2.5. Процедуры и методы риск-ориентированного аудита как инструменты контроля рисков в основных сферах деятельности организаций

Важное место в организации и выполнении самостоятельной работы занимает приобретение навыков и умений в использовании процедур риск-ориентированного аудита. И, здесь существенное значение имеет выбор и обоснование определенной совокупности и типов процедур. Согласно МСА *аудиторская процедура* – это определенный порядок действий аудитора для получения необходимых результатов на конкретном участке аудита [21].

Целью процедур является получение понимания организации и ее окружения, включая систему внутреннего контроля организации, а также выявление и оценка рисков по причине недобросовестных действий или вследствие ошибок на уровне финансовой отчетности и предпосылок её составления [20]. Поэтому аудиторские процедуры могут быть подразделены на универсальные для изучения организации в целом и специальные для отдельных бизнес-процессов. В процессе аудита рекомендуется соблюдать баланс различных видов процедур, их соотношение, что позволяет обеспечить глубину и качество проверок.

К сожалению, в научной литературе и на практике отсутствует четкое определение и разграничение понятий «аудиторские процедуры» и приемы (методы). Это, нередко, связано с заимствованием методов смежных (конкретных) наук, например, риск менеджмента, права, экономического анализа и др. Данные науки определяют *метод* как способ достижения определенных результатов в познании и практике.

В отличие от этого, для сбора аудиторских доказательств применяют процедуры, которые определены стандартами, а также соответствуют цели и задачам, соответствующим обстоятельствам для целей получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, приобретения и обоснования фактов о рисках и недостатках в осуществлении бизнес-процессов. Аудиторские процедуры являются основанием для добывания фактов, их интерпретации и принятия управленческих решений по повышению эффективности бизнес-функций организаций. При разработке аудиторских процедур учитывают их параметры, то есть характер, сроки проведения и объем предстоящей работы, а также возможные риски существенного искажения в бухгалтерской отчетности. Одновременно с этим их подразделяют на процедуры проверки по существу, предназначенные для выявления существенных искажений на уровне утверждений и тесты средств контроля для оценки эффективности применения средств контроля.

В дальнейшем на основе аудиторских процедур могут создаваться методики аудита и рабочие документы аудитора [54].

Характер и виды процедур можно представить в прил. 3.

Выбор аудиторских процедур или методов зависит от таких факторов:

- как сложность объекта проверки;
- характера и степени неопределенности получения информации для оценки риска, в соответствии с поставленными целями;
- наличия временных и информационных ресурсов;
- возможности получения количественных оценок выходных данных.

Степень глубины применения процедур также зависит от конкретной ситуации, категории и вида рисков, доступности достоверных данных, потребностей организации в принятии решений по управлению рисками. Ряд процедур, степень их детализации и обязательные требования к ним могут быть установлены в стандартах и нормативно-правовых документах [21].

Наиболее широко применяется сочетание таких процедур как инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, повторное выполнение и аналитические процедуры [22]. При этом они подразделяются на процедуры, предназначенные для выявления существенных искажений на уровне предпосылок составления операций (детальные тесты видов операций, остатков по счетам, раскрытия информации), а также процедуры тестирования средств контроля, используемые для оценки операционной эффективности применения средств контроля.

Наряду с этим, для разумной уверенности в достаточном количестве надлежащих аудиторских доказательств могут использоваться методы и процедуры других наук, например: методы *финансового анализа и отраслевой статистики* [49]. Используя методы этих наук, аудитор может установить неудовлетворительную структуру баланса, рассчитать коэффициенты восстановления платёжеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости, проанализировать возможности безубыточной деятельности, оценить эффективность использования активов и источников их формирования, финансовое состояние организации, рассчитать величину чистых активов.

Особое значение при проведении РОА имеет использование статистических методов, которые дополняет традиционные методы, применяемые в аудите, повышают надежность и достоверность заключений при оценке рисков. *В частности, аудиторские выборки*, направленные на проверку системы внутреннего контроля и проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам [24] обладают синергетическим эффектом и обеспечивают качество аудита. Общая схема этапов выборочной проверки представляется следующим образом: постановка задач проверки; определение критериев отклонений; определение генеральной совокупности; выбор метода отбора; определение объема проверки; получение выборки; анализ обнаруженных отклонений; оценка результатов и выводов по выборочной проверке. При этом аудитор выполняет соответствующие аудиторские

процедуры [22] для обеспечения разумной основы для формирования выводов о генеральной совокупности, из которой делалась случайная выборка. Для получения представления о масштабах искажений, аудитор экстраполирует искажения на всю генеральную совокупность.

Аудитор тщательно исследует характер и причину каждого выявленного отклонения (искажения), а также оценивает их возможное влияние на цели аудита, определяет допустимое искажение для снижения риска.

Следует отметить, что существует огромное разнообразие статистических методов, которые могут применяться в аудите в рамках выборочного исследования и имеющие совершенно разные задачи [51].

Кроме того для проверки рисков отдельных бизнес-операций могут быть использованы методы маркетинговых исследований; методы стратегического и финансового менеджмента; методы вероятностного математического моделирования и прогнозирования; методы проектного менеджмента и др.

Для более глубокого и широкого осуществления риск-ориентированного подхода специалисты считают возможным использование принципов и методов оценки рисков, изложенных в стандартах менеджмента [26, 27], которые позволяют проверять и управлять рисками на разных уровнях организации.

Однако при выборе метода оценки риска необходимо учитывать, что метод должен быть: совместим с критериями риска, соответствовать рассматриваемой ситуации, предоставлять результаты о виде риска и способах его обработки. Также методы оценки риска выбирают на основе цели исследования и с учетом этапов процесса оценки риска. Например, применяют отдельные методы на этапе идентификации риска, его анализа, оценки эффективности существующих средств управления; количественной и сравнительной оценки уровня риска. Вместе с тем, ни один из методов сам по себе не может обеспечить требуемую степень достоверности и точности оценки рисков, поэтому их целесообразно применять в сочетаниях, что оказываются весьма эффективными, так как достоинства одного метода компенсируют недостатки другого.

Таблица 3

Совокупность процедур риск-ориентированного аудита
в зависимости от проверяемой сферы

<i>Сфера использования процедур</i>	<i>Процедуры и направления аудиторской проверки</i>
<i>1. Процедуры аудиторской оценки эффективности внутреннего контроля</i>	
Система внутреннего контроля организации и отдельных бизнес-процессов	- изучение документального оформления операций согласно принятым критериям (реальность, полнота, разрешение, точность, классификация, учет, периодизация) и обоснованности принятия первичных документов к бухгалтерскому учету; - изучение правомерности санкционирования сделок и операций;

	<ul style="list-style-type: none"> - выборочное тестирование последовательности применения и операционной эффективности контрольных процедур основных бизнес-процессов; - установление обоснованности разграничения полномочий и ответственности между работниками; - контроль фактического наличия и состояния объектов (договора о материальной ответственности, инвентаризация, обследование, охрана, пропускная система); - проверка операционной эффективности процедур, связанных с компьютерной обработкой информации и информационных систем.
<p>2. Процедуры аудита однотипных видов хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета (предпосылок составления бухгалтерской отчетности)</p>	
Однотипные виды хозяйственных операций и остатки по счетам	<ul style="list-style-type: none"> - установление последовательности принятия учетной политики от одного периода к другому в отношении однотипных хозяйственных операций и правильности их оформления первичными и сводными документами; - ознакомление с системой бухгалтерского учета от инициирования и учета операций до их включения в бухгалтерскую отчетность; - изучение правильности группировки и отражения в хронологической последовательности операций по счетам бухгалтерского учета; - определение порядка (сплошная или выборочная) и процедур проверки значимых однотипных хозяйственных операций в соответствии с оцененными рисками и действующими стандартами; - сверка точности остатков по счетам учета денежных и материальных средств, их оценки, использования по целевому назначению и соответствия бухгалтерской отчетности; - выяснение соблюдения критериев и нормативных актов учета ведения материальных запасов; - выбор процедур аудита МПЗ по существу в зависимости от возможных рисков и поставленных целей (инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры и др.); - выявление влияния возможных рисков по учету однотипных операций и остатков по счетам на финансовые результаты и достоверность бухгалтерской отчетности.
<p>3. Процедуры аудита раскрытия информации в бухгалтерской отчетности</p>	
Основные формы бухгалтерской отчетности	<ul style="list-style-type: none"> - инвентаризация материальных статей баланса; - составление актов встречных сверок с дебиторами и кредиторами; - встречная сверка статей баланса с другими формами и приложениями к отчетности; - дезагрегирование показателей отчетности путем подразделения статей отчетности на счета бухгалтерского учета, счета хозяйственных операций, совершение которых послужило основанием для отражения операций в учете;

	<ul style="list-style-type: none"> - сличение оборотов по каждому счету с итогами документов, послуживших основанием для записей, с целью определения полноты и правильности этих оборотов; - осуществление проверки учетных записей на синтетических счетах по итогам оборотно-сальдовых ведомостей; - оценка правильности классификации и описание финансовой информации, операций, событий и условий.
4. Процедуры аудита основных групп рисков бизнес-процессов	
Основные группы рисков хозяйствующих субъектов	<ul style="list-style-type: none"> - изучение системных рисков организации, связанных с её проблемами и внешней средой; - проверка рисков стратегических решений и планов развития организации; - проверка рисков учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета; - выявление экономических рисков, связанных с производственными бизнес-процессами (себестоимость, ценообразование, выручка, качество, финансовые результаты); - изучение финансовых рисков (валютные и кредитные операции, налогообложение, банкротство); - анализ правовых рисков (договоров, судебных споров, мошенничества); - изучение административных рисков и эффективности управленческих решений (операционных, маркетинговых, управленческих).

При рассмотрении и применении методов аудита необходимо принимать во внимание *ограничения* в их реализации, к которым можно отнести недостаточную профессиональную компетентность, конформизм, импульсивность, неразвитые волевые качества, отсутствие целеустремленности, лень, инертность, ригидность и т.д. Все это может привести к существенным или несущественным нарушениям во время аудита [31]. Например, аудиторами не всегда проводятся процедуры, обеспечивающие получение достаточных надлежащих доказательств, не учитывается уместность, надежность и точность информации, не определяются эффективные способы отбора объектов тестирования, не вносятся изменения или дополнения в аудиторские процедуры в необходимых случаях и т.д.

Вместе с тем при оценке методов необходимо учитывать, что для них характерно протекание во времени с определением начала и конца, невозможность в определенной степени повторяемости и уникальность.

В процессе управления самостоятельной работой необходимо разъяснять, что дальнейшая перспектива совершенствования методов риск-ориентированного аудита должно быть связано с анализом особенностей профессиональной деятельности аудиторов, определением необходимого объема знаний, навыков и умений, в которых должна развиваться их личность.

2.6. Методика эффективной организации и проведения практических занятий как вида самостоятельной работы

Термин «практическое занятие» используется как родовое понятие, включающее такие виды, как лабораторную работу, упражнение, семинар в его разновидностях. *Практическое занятие* - это форма организации учебного процесса, предполагает выполнение студентами по заданию и под руководством преподавателя одной или нескольких практических работ.

Их выполнение направлено на: обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных практических знаний по конкретным темам риск-ориентированного аудита; формирование умений применять полученные знания в аудиторской практике; развитие интеллектуальных умений у будущих специалистов; выработку таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Практические занятия углубляют, расширяют, детализируют полученные на лекции знания. Особенностью практических занятий является то, что при их выполнении высок процент самостоятельной работы студентов, примерно 70 % учебного времени, наличие различных видов инструктажа, осуществление постоянного контроля над работой студентов и оценка этой работы преподавателем.

Одной из форм практических занятий являются *семинарские занятия*.

Семинар предусматривает самостоятельную проработку студентами отдельных тем и проблем в соответствии содержания учебной дисциплины и обсуждение результатов этого изучения в виде тезисов, сообщений, докладов, рефератов и т.д. Семинарские занятия проводятся по наиболее сложным темам риск-ориентированного аудита, с целью формирования и развития у обучающихся навыков самостоятельной работы, научного мышления, умения активно участвовать в творческой дискуссии, делать выводы, аргументировано излагать свое мнение и отстаивать его.

Для достижения поставленных целей практические занятия и семинары проводятся традиционными технологиями или с использованием новых образовательных технологий.

В традиционных технологиях на практических занятиях проводятся последовательное решение задач или выполнение упражнений с применением ранее изученного теоретического материала.

В новых образовательных технологиях доминируют игровые процедуры, используются принципы моделирования, предусматривается интенсивное межличностное общение, реализуются принципы партнёрства, педагог превращается из информатора в менеджера. Использование новых образовательных технологий заключается в организации следующих мероприятий: деловых игр; ролевых игр; мировоззренческих марафонов (теле-, видеомостов); ток-шоу; дидактических игр; конкретных ситуаций.

При проведении практических занятий по риск-ориентированному аудиту необходимо учитывать общую структуру и методику их выполнения, которая универсальна и включает вводная часть, организацию дискуссии и выступление докладчиков, дискуссии по докладам, обобщение и оценку результатов работы.

Однако, дисциплина риск-ориентированный аудит с учетом её специфики требует модификации и дополнительного выбора отдельной *методической концепции* осуществления семинарских занятий. При этом следует исходить из логики преподавания дисциплины и психолого-педагогических особенностей студенческой группы, необходимости придерживаться принципа профессиональной направленности и осуществления разноуровневых межпредметных связей с другими дисциплинами, что позволит обеспечить формирование единой системы знаний, умений и навыков студентов.

Также семинарские занятия должны гармонично сочетаться с лекционными, практическими и лабораторными занятиями и самостоятельной работой студентов.

В целом структурно-логическую схему практических занятий по предмету «Риск-ориентированный аудит» можно представить следующим образом (табл. 4).

Таблица 4

Структурно-логическая схема интегративного практического занятия по дисциплине «Риск-ориентированный аудит»

<i>Основные этапы</i>	<i>Содержание процедур</i>
<i>Практические занятия</i>	
1. Организация практического занятия	1.1. Формулировка цели и задач практического занятия, требований к их выполнению. 1.2. Обеспечение практического занятия методическими материалами, нормативно-правовыми актами, стандартами, техническими средствами обучения. 1.3. Ознакомление с реестром рисков и отбор наиболее существенных для рассмотрения на практических занятиях. 1.4. Ознакомление с алгоритмом решения задач и стимулирование творческого профессионального мышления студентов, необходимости овладения опытом профессиональной деятельности.
2. Выполнение собственно практического задания	2.1. Проведение инструктажа по методам и процедурам выявления рисков. 2.2. Разбор и решение конкретных ситуаций, тренировочных упражнений (тестов), наблюдений, анализ и сопоставление фактов, расчет ущерба и т.д. 2.3. Изучение способов и правил фиксации полученных нарушений в аудиторской документации (РДА).

	<p>2.4. Усвоение порядка систематизации существенных рисков и ошибок, оценки непрерывности деятельности организации.</p> <p>2.5. Ознакомление с порядком отражения в аудиторском отчете и заключении существенных и важных обстоятельств, связанных с рисками.</p> <p>2.6. Овладение навыками выработка рекомендаций по повышению эффективности бизнес-процессов и минимизации рисков.</p>
3. Контроль исходного уровня знаний и степени достижения целей задания	<p>3.1. Проверка выполнения качества заданий – составления рабочих документов аудитора, формулировки выявленных нарушений, расчетов ущерба от реализованных рисков и др.</p> <p>3.2. Индивидуальные или коллективные собеседования (контрольные вопросы, тестовые задания) .</p>
4. Подведение итогов и оценка уровня знаний	<p>4.1. Оценка работы группы и отдельных студентов, степени достижения цели и результативности практического занятия.</p> <p>4.2. Подбор новых заданий, исходя из целей занятия, и уровней усвоения практических навыков предыдущих тем.</p>
<i>Семинарские занятия</i>	
1. Организация семинарского занятия	<p>1.1. Ознакомление с планом занятия и местом каждого из вопросов в раскрытии темы семинара.</p> <p>1.2. Формулировка совокупности конкретных требований к выступлениям, докладам, рефератам.</p> <p>1.3. Рекомендации студентам по работе в ходе семинарского занятия, исходя из логики и профессиональной направленности дисциплины.</p>
2. Непосредственное проведение семинара	<p>2.1. Углубленное обсуждение вопросов собственно аудита и связанных с ним смежных предметов.</p> <p>2.2. Сосредоточение дискуссии на узловых, наиболее трудных для понимания и усвоения темы вопросах.</p> <p>2.3. Рассмотрение и анализ фактов во взаимосвязи и взаимообусловленности с возникновением наиболее существенных рисков.</p> <p>2.4. Акцентирование внимания на аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски.</p>
3. Систематизация и обобщение знаний по изучаемой теме (разделу), формирование умений работать	<p>3.1. Работа с источниками различной информации для отражения существенных фактов в РДА и системного комплексного выражения мнения в аудиторском отчете.</p> <p>3.2. Последовательная, доказательная и полная аргументация рассматриваемых проблем в части возникновения и управления рисками.</p> <p>3.3. Выработка навыков информирования лиц, отвечающих за корпоративное управление, о недостатках в системе внутреннего контроля и мерах по снижению рисков.</p>

4. Заключение итогов семинара	<p>4.1. Оценка итогов семинарского занятия в части полноты реализации его плана, обсуждения дискуссионных вопросов в связи с будущей специальностью.</p> <p>4.2. Постановка задания к следующему занятию</p> <p>4.3. Мобилизация активности студентов для самостоятельной работы на последующих семинарах.</p>
-------------------------------	--

Из содержания указанной таблицы рассмотрим некоторые аспекты более детального выполнения процедур проведения практических занятий применительно к изучаемой дисциплине.

Обобщение и систематизация опыта показывает, что для проведения эффективных практических (семинарских) занятий необходимо, прежде всего, составление *методических указаний по их выполнению*, которые должны определять цель и результат практических занятий. Материал, выносимый на практические занятия и семинары должен: содержать современные достижения науки в области туризма и аудита; быть максимально приближенным к профессиональной деятельности аудиторов. Важно, чтобы содержание практических занятий, кроме методики и технологии аудита, опиралось на знания и умения уже сформированные у студентов по смежным предметам, таким как экономика туризма, гражданское право, налогообложение, маркетинг, бухгалтерский учет, экономический анализ, риск-менеджмент; стимулировало интерес к изучению дисциплины. При этом внимание студентов необходимо акцентировать на концепцию риск-ориентированного аудита, приемы и методы проверки с учетом специфики туристских организаций. Целесообразно, чтобы содержание семинара не повторяло вопросов лекций, способствовали поиску дополнительных источников знаний и развитию творческого мышления, умению находить пути решения и ответы на проблемные вопросы туристской деятельности, аудита и управления рисками.

При этом необходимо принимать во внимание, что практические занятия по риск-ориентированному аудиту представляют собой *комбинированную, интегративную форму учебных занятий*. Основная функция семинаров как формы практических занятий обобщение и систематизации знаний. Главное в семинарском занятии не столько передача новой информации, сколько расширение, закрепление и углубление знаний, умений, навыков, способов их получения и применения.

Также практические занятия предполагают возможность использования рефератов, фрагментов первоисточников, устных и письменных понятийных диктантов, тестов, различного типа заданий и упражнений др.

Содержанием семинарских занятий должны являться узловые, наиболее трудные для понимания и усвоения темы дисциплины. При их

рассмотрении особое внимание необходимо уделять существенным фактам и примерам в их взаимосвязи и взаимообусловленности. Для этого следует рекомендовать студентам: познакомиться с рекомендованной литературой; рассмотреть различные точки зрения по изучаемым вопросам; выделить проблемные области; сформулировать собственную точку зрения.

При подготовке и проведении семинарских занятий существенное значение имеет изучение студентами *терминов*, которые обозначают строго определённые понятия в области знания туристской деятельности и проведения риск-ориентированного аудита. Для того, чтобы качественно изучить материал курса, необходимо точно понимать и использовать различные термины, например, такие, как профессиональное суждение и скептицизм, непрерывность деятельности туристских организаций, аудиторское заключение и др. Совокупность терминов позволяет иметь четкое представление о смысле изучаемых фактов и вопросов, нацеливает на их однозначное понимание, обеспечивает точное смысловое изложение рассматриваемых на семинарах докладов или рефератов. Любой термин должен учитывать определения, которые имеются в международных стандартах аудита [36] и глоссарии туристских организаций [45, 67].

При этом каждую тему практических занятий необходимо начинать со знакомства с терминологией и определенным уровнем слов, учитывая неоднозначность толкования ряда понятий. Овладение терминологией дисциплины позволяет студентам аргументированно оперировать формулировками, понятиями, определениями, приобретать умения и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач.

Следует отметить, что уже существует несколько глоссариев терминов, включающих термины в сфере корпоративного управления, управления рисками [28], внутреннего контроля, внешнего и внутреннего аудита, которые необходимо использовать как при чтении лекций, так и проведении практических занятий по дисциплине риск-ориентированный аудит.

В центре внимания проводимых практических занятий (семинаров) по риск-ориентированному аудиту должно стоять *обсуждение вопросов*. В практике проведения семинарских занятий могут выделять ряд форм: развернутая беседа, обсуждение докладов и рефератов, семинар-диспут, комментированное чтение, семинар коллоквиум и другие. Для этого целесообразно по основным темам включать подготовку и рассмотрение докладов (сообщений) по наиболее сложным вопросам, например, аудиторской проверке экономических, финансовых, правовых и административных рисков в туризме, расчету ущерба и установлению виновных лиц. В процессе семинарских (практических) занятий формируются умения публичных выступлений, способность приобретать, высказывать и расширять объем знаний, приобретаются навыки самостоятельной работы.

По риск-ориентированному аудиту наиболее распространенной формой семинарских занятий является *развернутая беседа*, позволяющая

вовлечь в обсуждение предложенной проблематики наибольшее число студентов. Она предполагает подготовку всех студентов по каждому вопросу плана занятия и их обсуждение, акцентирование внимания на существенных моментах, процесса работы аудитора с продолжительностью выступлений в 12-15 минут.

Вместе с тем развернутая беседа не исключает и заранее запланированные выступления отдельных студентов по некоторым дополнительным вопросам, к уже состоявшимся основным выступлениям с целью поиска новых идей и фактов, примеров в области выявления и предупреждения рисков, а также разработки и освоения риск-ориентированных подходов к методике аудита туристских организаций.

Иногда кроме докладчиков могут назначаться содокладчики и оппоненты. Последние обычно знакомятся предварительно с текстами докладов, чтобы не повторять их содержание.

Тематика докладов возможна самая разнообразная: она может совпадать с темой семинарского занятия или отражать лишь одну его сторону, профессиональной сферы, например, аудит расходов и калькулирования туров, аудит ценовой политики и управления ценовыми рисками, аудит выручки от реализации турпродуктов, проверка налогов и системы налогообложения и др.

На семинарских занятиях может практиковаться обсуждение рефератов. Их содержание, как правило, предполагает большую глубину исследования, чем при подготовке доклада, наличие творческих поисков, самостоятельности мышления и выводов. Содержательные реферативные доклады целесообразно ставить на заключительном семинаре по какой-либо большой теме, когда ее основные вопросы уже обсуждены ранее.

Одним из важных составляющих практических занятий является создание *логических заданий и упражнений* на самостоятельное мышление. Графическое представление проверяемых бизнес-процессов упрощает их понимание, позволяет выявить недостатки и пути их решения. Это выражается через *оформление блок-схем*, которые представляет собой распространенный тип схем (графических моделей), описывающих алгоритмы или процессы, в которых отдельные шаги изображаются в виде блоков различной формы, соединенных между собой линиями, указывающими направление последовательности. Блок-схема представляет собой совокупность символов, соответствующих этапам работы алгоритма и соединяющих их пунктирной или сплошной линий. При этом студенту для определения действий аудитора необходимо знать назначение и формы представления алгоритма, уметь представлять и записывать алгоритм в виде блок-схемы.

Правила выполнения блок-схем регламентируются ГОСТ 19.701-90 «Схемы алгоритмов, программ, данных и систем. Условные обозначения и правила выполнения». Данный стандарт в частности регулирует способы построения схем и внешний вид их элементов.

При разработке алгоритма сложной задачи используется метод пошаговой детализации. Для записи любого алгоритма могут применяться: линейный алгоритм, образующийся из последовательности действий, следующих одно за другим; алгоритм ветвления, содержащий условие, в зависимости от которого выполняется та или иная последовательность действий; циклический алгоритм – определяет повторение некоторой части действий (операций), пока не будет нарушено условие, выполнение которого проверяется в начале цикла.

Блок-схема представляет собой алгоритм, по которому решается какая-либо задача, поставленная перед аудитором. Достоинство блок-схем – наглядность и простота записи алгоритма. Каждому действию алгоритма соответствует геометрическая фигура (блочный символ). Линии, соединяющие блоки, определяют очередность выполнения действий.

Например, методику экономического анализа в аудите можно представить блок-схемой из этапов: оценка достоверности отчетности, оценка допущения непрерывности деятельности и оценка эффективности ведения дел руководством организации.

Также в виде блок-схемы можно изобразить методику аудита основных бизнес-операций предпринимательской деятельности в туризме. Методики выполнения аудиторских проверок, разрабатываемые специалистами аудиторских организаций, являются их коммерческой тайной, их «ноу-хау».

В настоящее время ученые выделяют четыре основных подхода к созданию методик аудита: бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой.

Не оспаривая их значимость, существенность и целенаправленность для проведения аудита, считаем, что их необходимо дополнить и углубить с учетом риск-ориентированного подхода к аудиту в туризме. Это можно представить на приводимой ниже схеме 2.

Применение схем при проведении практических занятий способствует развитию интереса студентов к изучаемой дисциплине, экономии учебного времени.

Наряду с применением блок-схем на практических занятиях могут использоваться таблицы. Достоинством табличной формы представления информации является удобная форма её фиксации, а также закрепление умения решать логические задачи с помощью таблиц. Для решения некоторых задач аудита иногда бывает удобно по имеющейся таблице строить граф.

Наиболее эффективное их использование достигается при проведении аудиторских процедур на предмет подтверждения предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. В современной методике аудита таблица представляет собой структуризацию информации по проверке бизнес – процессов, должна помогать анализу данных и способствовать решению логических задач.

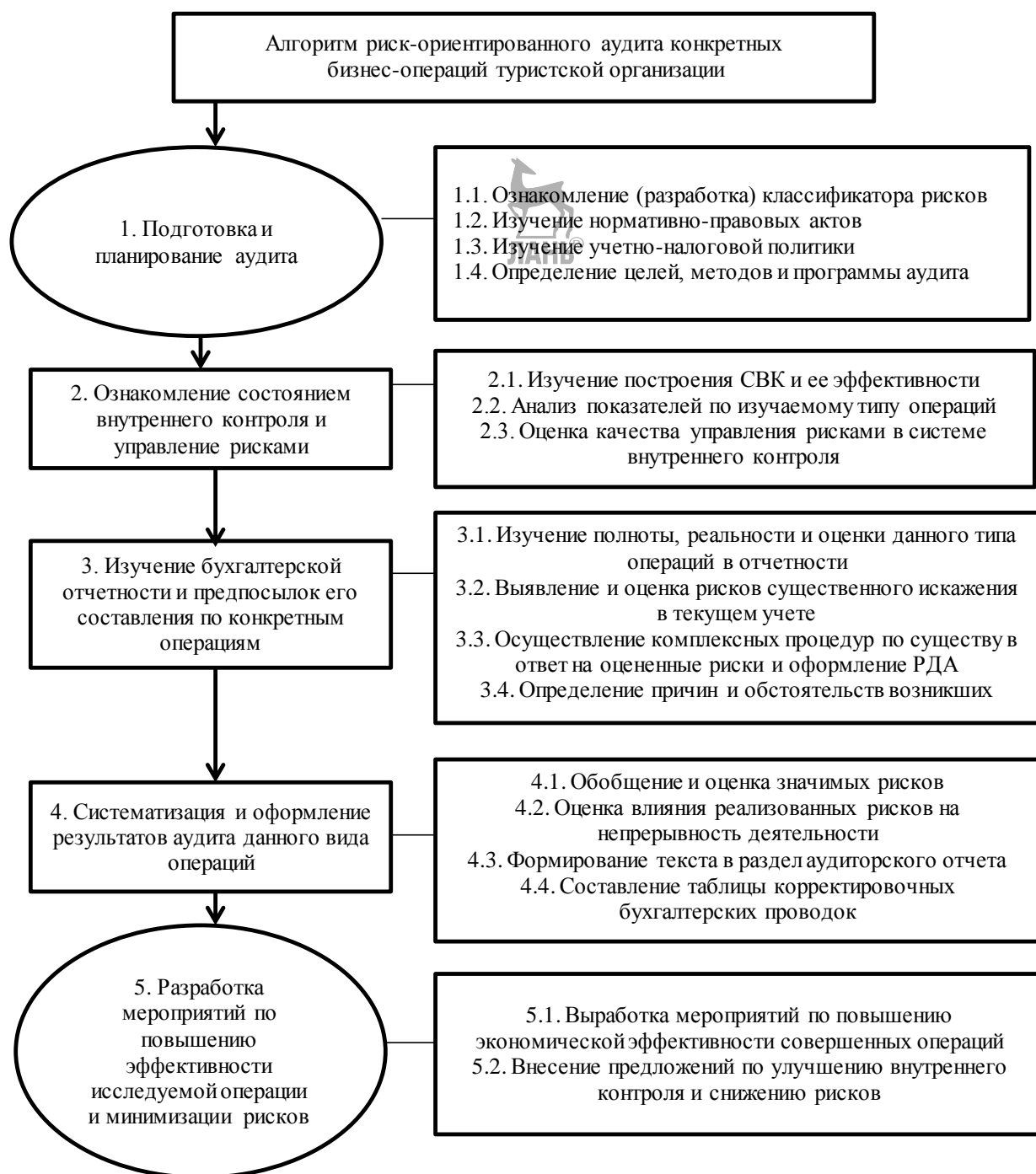


Рис. 2. Алгоритм риск-ориентированного аудита конкретных видов операций туристской организации

Преобразованные данные этих таблиц могут служить в качестве рабочего документа аудитора. Информация, размещенная в таблице, позволяет аудитору конкретизировать иногда не достаточно понятные факты и более четко в них разобраться, разработать пути решения проблем. Это можно представить в нижеприводимой табл. 5.

Структурированная информация о рисках туристской организации

<i>Критерии оценки рисков</i>	<i>Информация о рисках</i>
1. Наименование этапов процесса аудита	Заключительный
2. Вид риска	Финансовый
3. Последствия риска	Просроченная и нереальная дебиторская задолженность
4. Значимость риска	Критический
5. Причины риска	Несоблюдение договорных отношений, нерегулярная инвентаризация расчетов
6. Возникновение риска	4-й квартал отчетного года
7. Владелец риска	Отдел маркетинга
8. Рекомендуемые мероприятия	Сверка и постоянный мониторинг расчетов, контроль срока платежей, стимулирование контрагентов
9. Ответственный за мероприятия	Отдел маркетинга, бухгалтерия
10. Дата проведения	Ежемесячно

Благодаря таблице выявленные нарушения превращаются в информационную структуру, что помогает поиску решений по устранению возможных рисков. Использование таблиц может осуществляться на примере проверки таких хозяйственных операций, как: начисления амортизационных отчислений; выплаты заработной платы сотрудникам; начисления регулярных доходов по арендной плате (лизинговым платежам); начисления заработной платы в разрезе сотрудников; начисления регулярных расходов по арендной плате; начисления процентов по кредитам (займам); списания расходов будущих периодов; определения точки безубыточности.

Семинарские занятия по риск-ориентированному аудиту требуют научно-теоретического анализа федеральных и локальных законодательно-нормативных актов, а также литературных источников. Главной целью использования нормативно-правовых актов на занятиях по аудиту является извлечение необходимых правовых знаний из нормативного акта и использование их для решения повседневных проблем в туристской и аудиторской сфере деятельности.

Работа с нормативно-правовыми актами на учебных занятиях способствует повышению языковой культуры и развитию речи обучающихся. Анализируя текст нормативно-правовых документов, студенты обогащают свой словарный запас, знакомятся с особенностями изложения кодексов, законов, постановлений, стандартов, построением логических и синтаксических конструкций, усваивают новые значения известных понятий.

Обучающиеся знакомятся понятиями, относящимися к дисциплине аудит и смежными с ними терминами из других предметов:

туроператорская и турагентская деятельность, бизнес-риск, договор, контрагент, претензия, значительный риск, контрольно-надзорные органы, профессиональное суждение, мошенничество, коррупция, непрерывность деятельности и др.

Работа студента с нормативными актами и книгами, закрепляет и уточняет уже известные и позволяет осваивать новые категории, обогащает его профессиональный язык. Сталкиваясь с недостаточно понятными моментами темы, студенты находят ответы самостоятельно или фиксируют свои вопросы для постановки и уяснения их на самом семинаре. В ходе семинара каждый студент опирается на свои конспекты, сделанные на лекции, собственные выписки из законов и стандартов об аудиторской и туристской деятельности, учебников, монографий, научно-исследовательских статей, словарей и другой справочной литературы. В связи с этим студент поднимается на более высокую ступеньку собственной зрелости, учится более эффективно работать над проблемами, непосредственно относящимися к его будущей профессии.

При этом у студентов вырабатываются умения: определять место нормативно-правового акта в системе туристской и аудиторской деятельности; читать нормативно-правовой акт и извлекать из него требуемые правовые знания для управления рисками.

Кроме того возникают навыки:

- анализировать содержание текста нормативного акта;
- извлекать и обобщать знания из нескольких нормативных актов;
- использовать выдержки из текста акта для аргументации своей позиции и решения различных ситуаций в процессе аудита.

В ходе подготовки к семинарам студенту необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях, данными Интернет, статистических материалов и т.д. При этом следует проявлять умение работать с различной литературой, делать анализ соответствующих источников.

Практические занятия позволяют раскрыть не только основные цели, задачи, принципы и правила риск-ориентированного аудита в соответствии с законодательно-нормативными актами, но и изучить систему сбора, обработки и формирования рабочих документов и аудиторского заключения аудитора, что необходимо для формирования профессиональных компетенций будущих специалистов.

Вопросы и задания для самопроверки

1. В чем сущность Концепция предмета «Риск-ориентированный аудит в туризме» и её влияние на организацию самостоятельной работы студентов.

2. В чем выражается необходимость и преимущества перехода к риск-ориентированной проверке хозяйствующих субъектов.

3. Почему алгоритм риск-ориентированного подхода к проведению аудиторской проверки является ключевым направлением совершенствования аудиторской деятельности.

4. Объясните сущность риск-ориентированного мышления и его значение для осуществления риск-ориентированного аудита коммерческих организаций.

5. Каков алгоритм мыслительных операций риск-ориентированного мышления аудитора и его роль в оптимизации аудиторской работы.

6. Каковы характерологические индивидуальные особенности риск-ориентированного мышления аудитора и их влияние на результаты проверок.

7. Что понимается под профессиональным суждением и профессиональным скептицизмом как составляющих структурных компонентов риск-ориентированного мышления.

8. Какова совокупность процедур и методов аудита, сфера их использования в процессе аудита.

9. Какие существуют виды практических занятий, какова структура и методика их проведения.

Глава 3. Полномочия и контроль органов государственной власти в сфере туризма

3.1. Государственное регулирование туристской деятельности и развитие программ туризма – основа для проведения их контроля

Методические рекомендации по изучению темы

Для усвоения данной темы студент должен изучить принципы, полномочия государственных органов и способы регулирования государственной политики в области туризма, изложенные в законе о туристской деятельности. Это обеспечивает знание основных понятий и целей туризма, условий осуществления туристской деятельности, приоритетных направлений её развития.

Также существенное значение для аудита имеет ознакомление с требованиями к туристской деятельности, уровнями законодательно-нормативного регулирования, программами туризма, проблемами и рисками в развитии туристского комплекса, что нацеливает документальные и выездные проверки на значимые вопросы и выявление возможных рисков.

Наряду с этим изучение порядка формирования, продвижения и реализации туристского продукта, финансового обеспечения, состава и форм отчетности позволяет правильно организовать методику аудиторских проверок.

В результате изучения темы необходимо уяснить использование законодательно-нормативных документов для оценки деятельности туристской организации, и её развития в соответствии с приоритетными направлениями, сформулированными в программах развития туристской отрасли.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: государственная политика в сфере туризма; программа развития туризма; государственное регулирование в сфере туризма; полномочия органов государственной власти в области туризма.

Объясните, как эти понятия влияют на организацию и методику аудита.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы полномочия органов государственной власти Российской Федерации в сфере туризма.

2. Раскройте приоритетные направления и способы государственного регулирования туристской деятельности.

3. Условия и основные требования к осуществлению туроператорской деятельности.

4. В чем заключаются особенности формирования, продвижения и реализации туристского продукта.

5. Финансовое обеспечение и страхование ответственности туроператора.

6. Основные требования к составу и форме отчетности туроператора.

7. Осуществление государственного надзора и проверок в сфере туристской деятельности.

8. Современные тенденции и инструменты развития туризма в России

Логические задания и упражнения

1. Составить блок-схему способы государственного регулирования туристской деятельности

2. Составить блок-схему уровней регулирования туристской деятельности

3. Оформить блок-схему структуры региональной программы развития туризма субъекта Российской Федерации

Законодательные и нормативные акты, литература

• Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 02.12.2019) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»;

• Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2018 № 872-р (ред. от 11.07.2019) «Об утверждении Концепции федеральной целевой программы "Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2019-2025 годы)";»;

• Распоряжение Правительства РФ от 20.09.2019 № 2129-р «Об утверждении Стратегии развития туризма в Российской Федерации на период до 2035 года»;

• Федеральный закон от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»;

• Федеральное агентство по туризму. Приказ от 11 июля 2007 г. № 66 «Об утверждении типовой структуры региональной (муниципальной) программы развития туризма субъекта Российской Федерации»;

• Постановление Правительства РФ от 01.08.2019 № 998 «Об утверждении Положения о государственном надзоре за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма».

• Государственное и муниципальное управление в сфере туризма: учебник / коллектив авторов; под общ. ред. Е.Л. Писаревского. — М.: Федеральное агентство по туризму, 2014;

• Морозов М.А. Экономика туризма: учебник / М. А. Морозов, Н. С. Морозова, Г. А. Карпова, Л. В. Хорева. — М. : Федеральное агентство по туризму, 2014.

3.2. Организация системы контроля деятельности туристских организаций

Методические рекомендации по изучению темы

Для усвоения темы студенту необходимо иметь представление о системе и видах контроля деятельности туристских организаций, его значении для выявления нарушений и рисков, повышения качества работы и конкурентоспособности. Следует ознакомиться с предметом, полномочиями, функциями и правами каждого вида контроля, технологией и регламентами проведения проверок. Обратить внимание на осуществление внутреннего контроля, основывающегося на использовании системы стандартов, регулирующих туристскую деятельность.

Результатом изучения темы явится ознакомление с видами, сущностью и отличиями различных форм контроля.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: государственный контроль; государственный надзор; контрольно-надзорная деятельность; контрольно-надзорные органы; контрольно-надзорные мероприятия; риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной деятельности; концепция повышения эффективности контрольно-надзорной деятельности; контрольно-надзорная деятельность в туризме; организации, контролируемые туристскую деятельность; стандарты туристского обслуживания; самоконтроль в туристских организациях.

Объясните, чем отличается контроль от надзора, как контрольно-надзорные органы влияют на качество туристского обслуживания, совершенствование учета и налогообложения, создание и развитие благоприятных финансово-экономических условий.

Вопросы для обсуждения

1. Каковы права и обязанности должностных лиц Минэкономразвития по проверке деятельности туроператоров в сфере выездного туризма.
2. Предмет и документальные источники проверки государственного надзора департамента туризма Минэкономразвития. Состав, последовательность и порядок выполнения процедур, оформления результатов проверки и принятия мер реагирования.
3. Полномочия, организация проведения и оформления проверок Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей.
4. Сущность аудиторской деятельности, права и обязанности, требования к аудиторским организациям.
5. Организация контроля Росстандарта за соблюдением требований регламентов и качеством турпродукции.
6. Организация внутреннего контроля в туристских организациях на основе требований стандартов.

Логические задания и упражнения

1. Составить таблицу, отразив в ней в отдельных колонках предмет, полномочия и права основных видов контроля.

2. Сгруппировать в таблице классификацию стандартов, характеризующих направления контроля деятельности в туризме.

3. Составить блок-схему организации и проведения проверок службой Роспотребнадзора.

Законодательные и нормативные акты:

- Постановление Правительства РФ от 25 января 2013 г. № 43 (ред. от 30.11.2018) «О федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление государственного надзора за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма»

- Постановление Правительства Российской Федерации от 1 августа 2019 года № 998 «Об утверждении Положения о государственном надзоре за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма»

- Приказ Министерства экономического развития РФ от 4 октября 2019 г. № 636 «Об утверждении административного регламента осуществления министерством экономического развития РФ государственного надзора за деятельностью туроператоров в сфере выездного туризма».

- Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О техническом регулировании».

- Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 322 (ред. от 13.07.2019) «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека».

- Приказ Роспотребнадзора от 16.07.2012 № 764 (ред. от 05.04.2017) «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека государственной функции по проведению проверок деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и граждан по выполнению требований санитарного законодательства, законодательства Российской Федерации в области защиты прав потребителей, правил продажи отдельных видов товаров».

- Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 26.11.2019) «Об аудиторской деятельности».

- Приказ Минфина России от 29.11.2019 № 1592 «Об основных направлениях развития аудиторской деятельности в Российской Федерации на период до 2024 года».

Глава 4. Риски туристских организаций как особенности их предпринимательской деятельности

4.1. Особенности предпринимательской деятельности и бухгалтерского учета туристских организаций и их значение для процесса аудита

Методические рекомендации по изучению темы

Чтобы качественно провести аудит студенту необходимо знать, что туристские организации подразделяются на туроператоров и турагентства. Каждая из этих организаций выполняет специфические функции по обслуживанию туристов, которые должен проверять аудитор. Например, при проверке туроператоров необходимо проверять правильность формирования тура туроператором, заключения им договоров с третьими лицами (поставщиками услуг), обоснованность расчета цены туров и заключения посреднических договоров (договор комиссии, агентский договор) с турагентами, законность расходов и получения доходов по реализации туристского продукта с учетом формы собственности и системы налогообложения. При этом туроператором может быть только юридическое лицо, внесенное в Единый федеральный реестр туроператоров.

Также к особенностям деятельности туроператоров можно отнести: большое количество кредиторов; незначительные собственные активы организации, несинхронность положительного и отрицательного денежного потока и необходимость генерировать отрицательный денежный поток задолго до получения денежных средств от клиента.

При изучении деятельности турагентства следует учитывать, что они занимаются розничной продажей турпродуктов и в большинстве случаев являются малыми предприятиями посредниками между покупателем и туроператором, а вознаграждением турагента будут комиссионные от туроператора. Наряду с этим турагентства могут предлагать потребителю дополнительные услуги такие, как доставка в аэропорт, организация различных экскурсий или бронирование номеров в отелях, оформление путевой документации и др.

Исходя из этих особенностей, выделяются объекты бухгалтерского учета, подлежащие проверке аудитором. К ним относятся бухгалтерские счет 90 по отражению выручки от продажи турпродукта, счет 20 по учету расходов, счет 43 по учету сформированных турпакетов, счет 97 по расходам будущих периодов и др.

В результате знание особенностей туристской деятельности и построения бухгалтерского учета позволяет правильно организовать аудит с учетом специфики этой отрасли.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: туроператорская деятельность; турагентская деятельность; объекты бухгалтерского учета в туризме; план счетов бухгалтерского учета в туризме; туристский продукт; туристская путевка; учетная политика туристской организации; учет затрат туристской фирмы; бухгалтерская отчетность турфирмы.

Объясните, как особенности объектов финансово-хозяйственной деятельности в туризме определяют направления и методику аудита.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность и особенности финансово-хозяйственной деятельности туроператоров, их влияние на методику аудита.

2. В чем заключаются особенности финансово-хозяйственной деятельности турагентств, их значение для организации аудита.

3. Как особенности организаций туризма влияют на построение бухгалтерского учета и выбор объектов, подлежащих аудиту.

4. Каковы проблемы развития туристской отрасли, их влияние на аудит формирования, продвижения и реализацию туристского продукта.

Логические задания и упражнения

1. Составить блок-схему структуры предпринимательской деятельности в туризме

2. Оформить таблицу отличий туроператорской деятельности от турагентской

3. Составить блок-схему алгоритм проверки счетов бухгалтерского учета по формированию, продвижению и реализации туристского продукта.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

- Комментарий к Федеральному закону от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

- Приказ Госкомспорта РФ от 04.12.1998 № 402 «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью».

- Караванова, Б.П. Бухгалтерский учет на предприятиях туристской индустрии: Учебное пособие / Б.П. Караванова. - М.: Academia, 2017.

- Каурова, О.В. Бухгалтерский учет предприятия туристской индустрии: Учебник / О.В. Каурова, А.Н. Малолетко. - М.: КноРус, 2016.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению, утвержденная Минфином РФ от 31.10. 2000 № 94н (в ред. от 08.11.2010 г. № 162н).

4.2. Источники информации о рисках в сфере предпринимательской деятельности в туризме

Методические рекомендации по изучению темы

Для изучения темы необходимо знать требования к источникам информации о рисках, на основании которой составляется реестр рисков. Реестр является составной частью управления рисками для туристской организации и основанием для их последующей проверки аудитором. Также необходимо ознакомиться с ежегодной отчетностью о рисках, их группировкой по профилям и причинам возникновения, выяснить в каких документах, счетах бухгалтерского учета и формах отчетности находят отражения риски.

Результатом должно являться приобретение навыков использования источников информации о рисках для целей аудита

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: концепция приемлемого риска; источники информации о рисках; реестр рисков; идентификация рисков; отчетность о рисках.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность классификатора рисков, его содержание и значение
2. Требования российских нормативных документов к отражению информации о рисках в бухгалтерской отчетности
3. Отчетность о рисках её значение для управления рисками
4. Бухгалтерские счета и отчетные формы как источники сведений о различных видах рисков.

Логические задания и упражнения

1. Составить классификатор информации о рисках
2. Составить реестр рисков
3. Составить тест оценки предпринимательских рисков
4. Оформить блок-схему источников информации о рисках

Законодательные и нормативные акты, литература

- О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности: Информация Минфина России № ПЗ-9/2012.
- Приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509 «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля»
- Международный стандарт аудита МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль»
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».
- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)».
- Касьянова С.А. Тестирование риска хозяйственной деятельности коммерческой организации как инструмент оценки системы внутреннего контроля // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 20.

4.3. Классификация рисков основа для выбора и разработки приоритетных направлений аудита

Методические рекомендации по изучению темы

Для того чтобы провести аудит необходимо предварительно провести классификацию рисков. Обоснованная классификация риска позволяет эффективно применить соответствующие приемы применительно к каждому риску. При этом необходимо учитывать факторы внешнего и внутреннего характера, влияющие на профили рисков, а также критерии и требования к рискам. Выбор критериев классификации рисков во многом зависит от целей и особенностей процедур управления и контроля в туристской организации. Классификатор рисков разрабатывают исходя из их структурных характеристик, в рамках процесса идентификации и приоритизации рисков. Классификация рисков – это основа, на которой строится выявление, оценка и методы снижения степени риска.

В результате это позволяет определить основные и дополнительные классификационные признаки рисков, целенаправленно провести их аудит и причины возникновения.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: классификация рисков; факторы рисков; критерии классификации риска; приоритизация рисков; причины рисков; классификатор рисков в туризме; туроператорские риски; управление рисками в туризме.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность классификации рисков и её значение для методики проведения аудита.
2. Требования и критерии, предъявляемые к классификации рисков
3. Внешние и внутренние факторы, влияющие на классификацию рисков и финансовую стабильность туристских организаций.
4. Основные и дополнительные признаки классификации рисков.
5. Особенности классификации рисков в туристской деятельности
6. Туроператорские риски и пути их минимизация

Логические задания и упражнения

1. Составить блок-схему факторов внешнего и внутреннего характера, влияющих на риски.
2. Составить блок-схему классификации рисков исходя из характера возможных последствий.
3. Оформить алгоритм подготовки и построения классификатора рисков.
4. Составить программу управления риском в туризме.
5. Составить алгоритм этапов процесса управления рисками на туристском предприятии

Законодательные и нормативные акты, литература

- ГОСТ Р ИСО 31000-2010. Менеджмент риска. Принципы и руководство. М.: Стандартинформ, 2012.

-
- Концепция COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» (2004).
 - Андреев В.Д. Риск-ориентированный аудит, контроль, анализ и управление предпринимательскими рисками. Словарь-справочник основных терминов и понятий. – Сочи: РИЦ ФГБОУ «СГУ», 2015.
 - Андреев В.Д., Малышенко Д.Г. Использование данных системы управления рисками в туризме для осуществления риск-ориентированного аудита // Вестник СГУТиКД. 2011. № 4 (18).
 - Косолапов А.Б. Управление рисками в туристском бизнесе / А.Б. Косолапов. М.: КноРус. - 2014.
 - Серебрякова Т.Ю. Управление рисками организации: методический аспект // Международный бухгалтерский учет, 2017, № 5.
 - Овчаров О.А. Экономические риски и система управления туристским предприятием: Монография. – М.: Директ-медиа, 2013
 - Савенкова М.Г. Управление рисками международного туризма // Студенческий: электрон. науч. журн. 2018. № 2(22).

Глава 5. Системные подходы к изучению и оценке предпринимательских рисков туристских организаций в процессе аудита

5.1. Аудит понимания деятельности туристской организации, планов и рисков стратегии её развития

Методические рекомендации по изучению темы

Прежде чем проводить аудиторскую проверку, необходимо получить предварительные сведения о туристской организации и окружающей внешней среде. Это обеспечивает системный подход к аудиту в органической взаимосвязи с факторами его окружения. При этом необходимо обратить внимание на источники информации о деятельности туристской организации, которые дают основу для понимания её деятельности, планирования аудита, адекватности раскрытия финансовой отчетности, выявить области, требующие особого внимания аудитора, определить показатели для выполнения аналитических процедур и определить тенденции их изменения.

Также важно проанализировать и оценить стратегию развития организации и связанные с ней риски, ибо её неверный выбор может привести к неполной реализации планов и убыткам. Следует отметить, что анализ стратегии должен быть комплексным и предусматривать исследование процесса её разработки и реализации совместно с анализом всех факторов, определяющих и влияющих на планируемый результат.

В результате понимание деятельности и стратегии развития туристской организации позволяет обеспечить системный подход к аудиторской проверке.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: туристские системы; стратегический риск; риск туристского проектирования; системный подход к аудиту; понимание деятельности туристской организации; концепция развития туризма; стратегический анализ рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность системного подхода и основные направления аудиторской проверки понимания бизнес-функций туристской организации
2. Источники информации о деятельности туристской организации
3. Содержание программы и приемы проверки понимания деятельности туристской организации.
4. Выявление аудитором стратегических рисков туристской организации и оценка планов её развития.
5. Особенности аудита и оценки рисков туристско-рекреационного проектирования.
6. Анализ стратегии развития туристской организации и разработка мероприятий по управлению стратегическими рисками.
7. Система управления стратегическими рисками.

Логические задания и упражнения

1. Составить аудиторскую программу, отражающую проверку понимания деятельности туристской организации.
2. Составить алгоритм аудиторской проверки стратегии развития туристской организации.
3. Оформить структуру отчета о проведении стратегического аудита.
4. Составить блок-схему оценки аудитором риска туристско-рекреационного проектирования.

Законодательные и нормативные акты, литература

- Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».
- Комментарий к Федеральному закону от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».
- Государственный стандарт «Туристско-экскурсионное обслуживание. Проектирование туристских услуг» (ГОСТ Р 50681-2010).
- Распоряжение Правительства РФ от 05.05.2018 № 872-р (ред. от 05.04.2019) Об утверждении Концепции федеральной целевой программы «Развитие внутреннего и въездного туризма в Российской Федерации (2019 -2025 годы)».
- Приказ от 1 сентября 2015 г. № 2323 (ред. от 28.12.2016) «Об утверждении Административного регламента исполнения Министерством культуры Российской Федерации государственной функции по осуществлению государственного надзора за деятельностью туроператоров и объединения туроператоров в сфере выездного туризма».
- Алексеева И.В. Современное развитие стратегического аудита коммерческих организаций в международной и российской практике // Аудитор. - 2012. - № 2.
- Бульга Р. П. Становление и развитие стратегического аудита // Аудитор. 2014. № 4.
- Джанджугазова Е. А. Туристско-рекреационное проектирование: учебник для студ. Учреждений выс. проф. образования (2-е издание, дополненное) / Е.А. Джанджугазова. – М.; Издательский центр «Академия», 2016.

5.2. Аудит рисков учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета

Методические рекомендации по изучению темы

При аудите учетной политика необходимо принимать во внимание, что она является мощным инструментом в управлении туристскими организациями и в реализации их стратегии, так как влияет на их финансовые потоки и имущественное положение. Поэтому следует уделять внимание формированию, раскрытию и изменению учетной политики.

Необходимо изучить структуру приказа об учетной политике организации, соответствие выбранных методов оценки учета активов и обязательств действующим Положениям по бухгалтерскому учету, соблюдение допущений имущественной обособленности организации, правомерность внесенных изменений в учетную политику. Важно приобрести навыки получения информации об учетной политике, усвоить алгоритм и методы её проверки.

Будущие специалисты должны четко представлять организационно-правовые формы туристских организаций, альтернативные способы учета отдельных видов имущества и обязательств, основные факторы при выборе и обосновании учетной политики, способы распределения косвенных расходов между видами деятельности и объектами калькулирования, случаи, при которых могут быть внесены изменения в учетную политику.

В результате изучения учетно-налоговой политики внимание студентов должно акцентироваться на правильности учета активов и обязательств в соответствии с нормативно-правовыми актами, выявлении возможных рисков в их отражении.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: сущность учетной политики; принципы учетной политики; составляющие учетной политики; факторы выбора учетной политики; допущения в учетной политике; алгоритм аудита учетной политики; параметры оценки учетной политики; учетная политика туроператора; учетная политика турагентств.

Вопросы для обсуждения

1. Совокупность принципов, приемов и правил ведения учета, на основании которых разрабатывается приказ по учетной политике.

2. Порядок изучения основных аспектов, целей и результативности учетной политики.

3. Методика проверки соответствия выбранных организацией методов оценки учета активов и обязательств действующим Положениям по бухгалтерскому учету.

4. Порядок проверки соблюдения допущений имущественной обособленности и непрерывности деятельности туристской организации.

5. Особенности и программа формирования учетной политики для целей налогообложения

6. Специфика формирования учетной политики туроператоров и турагентств, их отличия.

7. Проблемы формирования учетной политики и проверка правомерности внесенных в неё изменений.

8. Систематизация выявленных нарушений и рисков в области учетной политики, формирование выводов и предложений по улучшению финансового состояния.

Логические задания и упражнения

1. Составить конструктор приказа по учетной политике туристской организации (туроператора или турагента).
2. Составить блок-схему алгоритма аудита учетной политики туристской организации.
3. Оформить в отдельной таблице особенности и отличия учетной политики туроператора и турагента.
4. Составить программу проверки учетной политики туристской организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения.
5. Составить рабочий план счетов бухгалтерского учета туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература

- Налоговый кодекс РФ 2020 с изменениями и дополнениями.
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 06.04.2015 № 57н, в ред. от 28 апреля 2017 г. № 69н).
- Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н) (ред. от 26.08.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018).
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению, утвержденная Минфином РФ от 31.10. 2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г. № 162н).
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020)
- Аудит [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В.И. Подольский [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.
- Бычкова С.М. Аудит учетной политики / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости, 2011. № 5.
- Бухгалтерский учет предприятия туристической индустрии: учебник/ О.В. Каурова, А.Н., Малолетко, О.В. Шинкарева. - М.: КНОРУС, 2020.

5.3. Аудит эффективности управления рисками в системе внутреннего контроля

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении данной темы студенты должны знать, что система внутреннего контроля позволяет оперативно выявлять, предотвращать и ограничивать финансовые и операционные риски, а также возможные злоупотребления со стороны должностных лиц. Основанием для

правильного построения СВК является законодательно-нормативное обеспечение внутреннего контроля, базирующегося на международных и отечественных стандартах внутреннего контроля и аудита, локальных положениях СВК туристских организаций. Чтобы рационально организовать внутренний контроль необходимо знать сущность СВК и его составные компоненты. Помощь туристским организациям в построении качественного внутреннего контроля должны оказывать внутренние аудиторы, осуществляющие проверки его состояния по установленному алгоритму, используя тестирование, современные процедуры и разработанные программы. Это обеспечивает эффективное выполнение профессиональных обязанностей, включающих в себя способность принимать во внимание информацию о текущих событиях, трендах, и о возникающих новых проблемах, для того, чтобы рекомендации и советы были уместными.

В результате студенты должны получить представление о сущности и значении процедур СВК в предотвращении рисков, роли аудита в повышении её эффективности.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: сущность внутреннего контроля; принципы СВК; интегрированная модель внутреннего контроля; компоненты внутреннего контроля; процедуры проверки внутреннего контроля; эффективность системы внутреннего контроля туристской организации.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативно-правовое обеспечение системы внутреннего контроля и аудита, их роль в выявлении и предотвращении различных категорий рисков и возможных злоупотреблений.

2. Сущность, задачи и построение системы внутреннего контроля туроператоров и турагентов для целей управления рисками.

3. Основные этапы и процедуры оценки эффективности СВК туристской организации.

4. Международная модель СВК и её компоненты как основа для построения внутреннего контроля туристской организации.

5. Содержание и процедуры проверки компонентов СВК, оформления результатов и выработка мероприятий по совершенствованию управления рисками.

6. Международные и отечественные стандарты внутреннего аудита как инструменты оценки качества и эффективности системы внутреннего контроля.

Логические задания и упражнения

1. Составить рабочую программу проверки состояния и качества СВК туристской организации внутренними аудиторами.

2. Оформить блок-схему взаимодействия подразделений туристской организации по осуществлению внутренних контролей бизнес-процессов.

3. Составить тест проверки внутреннего контроля туроператора (турагента).

4. Составить блок-схему алгоритма проверки СВК туристской организации в условиях использования компьютерных информационных систем.

5. Составить блок-схему проверки компонентов внутреннего контроля туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Руководство Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдэуя «Внутренний контроль. Интегрированная модель» (май 2013).

- Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

- Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24.06.2015 № 398н «Об утверждении профессионального стандарта "Внутренний аудитор" // СПС Консультант Плюс.

- Приказ Минтруда России от 22.04.2015 № 236н «Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)"».

- Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, версия от 27.12.2016.

- Методические рекомендации МР-4/2013 «Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля».

- Организация и осуществление[®] экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: Информация Минфина России № ПЗ-11/2013.

- Андреев В.Д. Организация и оценка внутреннего контроля хозяйствующих субъектов: учеб. пособие. Сочи: РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ», 2016.

- Андреев В.Д. Основы интегрированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов: учебное пособие. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019.

5.4. Аудит и анализ рисков конкурентоспособности туристских организаций, выбор направлений аудиторской проверки

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении данной темы необходимо учитывать, что конкуренция является важным аспектом любого вида предпринимательской деятельности, а коммерческие организации несут ответственность за злоупотребление доминирующим положением на товарном рынке,

невыполнение предписаний государственного контроля в этой области. Повышение уровня конкурентоспособности туристских организаций, оптимизация их функционирования и элементарное выживание в рыночной среде это фундаментальная проблема современной экономики.

Поэтому студенты должны знать факторы, влияющие на конкурентоспособность, изучать и анализировать конкурентную стратегию организации, давать оценку её конкурентных позиций, выявлять резервы повышения конкурентоспособности. Для этого важно использовать показатели экономического анализа, различные методы оценки конкурентоспособности, матрицу SWOT-анализа.

Решающую роль для определения уровня конкурентоспособности имеет знание студентами форм бухгалтерской отчетности и экспресс-анализ её основных показателей - экономического потенциала и результативности работы. Также необходимо принимать во внимание специфические показатели туристской отрасли, свидетельствующие о её развитии, достижении целей конкурентоспособности организации.

Следует отметить, что аналитические процедуры целесообразно использовать на стадии планирования, стадии проведения аудита и на завершающей стадии.

Необходимо подчеркнуть, что в соответствии с концепцией риск-ориентированного аудита аналитические процедуры применяют с целью идентификации областей возможного риска, оценки рисков и выработки мер по их устранению либо снижению до приемлемого уровня.

Результатом этих знаний является выработка у будущих аудиторов профессионального суждения о проверке рисков конкурентоспособности туристских организаций.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: сущность конкурентоспособности; факторы конкурентоспособности; конкурентная стратегия туристской организации; методы анализа конкурентоспособности туристской организации; методы оценки конкурентоспособности; интегральный показатель конкурентоспособности; процедура SWOT-анализа; процедуры экспресс-анализа туристской организации; анализ показателей работы туристской организации; аналитические процедуры; проблемы оценки конкурентоспособности.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность конкурентоспособности и факторы, влияющие на её уровень.

2. Содержание основных методов и показателей оценки конкурентоспособности туристской организации

3. Методика анализа и оценки аудитором конкурентоспособности туристской фирмы.

4. Использование интегрального показателя конкурентоспособности для расчёта единичных и групповых критериев конкурентоспособности для наиболее точной и объективной информации о конкурентной позиции туристского предприятия на рынке.

5. Процедуры использования аудитором SWOT-анализа для определения сильных и слабых сторон туристского предприятия, а также стратегии его развития.

6. Общие подходы и направления к проведению экспресс-анализа бухгалтерской отчетности экономического потенциала туристской организации.

7. Специфические группы показателей анализа работы и развития туристской организации, свидетельствующие о достижении её целей.

8. Использование опыта проведения аналитических процедур на стадии планирования, стадии проведения аудита и на завершающей стадии.

Логические задания и упражнения

1. Составить таблицу сравнительного анализа различных подходов к изучению и оценке конкурентоспособности.

2. Составить матрицу SWOT-анализа туристской организации.

3. Оформить лист сравнительной оценки туристской организации и организаций конкурентов.

4. Оформить блок-схему основных направлений экспресс-анализа экономического потенциала и развития туристской организации по данным бухгалтерской отчетности.

5. Составить в таблице алгоритм этапов экспресс-анализа туристской организации.

6. Составить классификацию аналитических процедур по существу в зависимости от поставленных целей аудита.

Законодательные и нормативные акты, литература:

• Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О защите конкуренции».

• МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и её окружения», 20.01.2017

• Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации / Н.Н. Ильшева, С.И. Крылов. М.: Финансы и статистика; ИНФРА-М. 2008.

• Андреев В.Д. Риск-ориентированный аудит предпринимательской деятельности туристских организаций (приоритетные аспекты) / В.Д. Андреев. - Сочи: РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ», 2019.

• Гаврилова М.Ю. Проблемы оценки конкурентоспособности промышленного предприятия // Аудит и финансовый анализ, 2013, № 1.

• Гвозденко А. Н. SWOT-анализ: методики проведения и возможности применения на российских предприятиях // Маркетинг и маркетинговые исследования, 2006. № 2.

• Мокроносов А.Г., Маврина И.Н. Конкуренция и конкурентоспособность. Екатеринбург: изд-во Уральского университета, 2016.

• Отварухина Н.С. Управление конкурентоспособностью / Н. С. Отварухина, В.Р. Веснин. — М. : Издательство Юрайт, 2019.

Глава 6. Аудит экономических рисков основных производственных бизнес-процессов туристских организаций

6.1. Аудит расходов и калькулирования себестоимости в туризме, их взаимосвязи с политикой ценообразования

Методические рекомендации по изучению темы

Целью самостоятельной работы при изучении данной темы является анализ основных показателей себестоимости турпродукта, выявление возможных нарушений, приводящих к рискам необоснованного формирования себестоимости, проверка правильности использования позаказного метода калькулирования себестоимости. Также важно овладеть процедурами аудиторской проверки обоснованности отражения расходов на счетах бухгалтерского учета в зависимости от хозяйственных ситуаций и изучить порядок учета расходов на разработку нового туристского продукта.

Особое внимание обращается на распределение косвенных расходов и в целом на алгоритм формирования себестоимости туристской организации.

Следует акцентировать внимание на проверку уровня управления затратами в туристской организации и его влияние на сокращение затрат и предупреждению возможных рисков. При этом необходимо особо отметить особенности проверки затрат в туристских организациях, работающих на упрощенной системе налогообложения.

В тесной взаимосвязи с калькулированием должна проверяться ценовая политика и управления ценовыми рисками как наиболее значительный и опасный фактор в деятельности туристских организаций. Студенту необходимо опираться на обширную и достоверную информацию о системе ценообразования туристской организации, уметь использовать для её выявления методы, изложенные в МСА, вскрывать причины рисков ценообразования. И, особенно важно, обращать внимание на ценовую политику туристских организаций и её составные элементы, установлению цены на отдельные туры или на всю турпродукцию, факторы, влияющие на ценообразование.

В результате будущей специалист должен оценить обоснованность и полноту выбора этапов и процедур установления ценообразования в туристской организации, эффективность управления ценовыми рисками.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: экономический риск; показатели себестоимости; риски формирования себестоимости; позаказный метод калькулирования себестоимости в туризме; расходы на разработку нового туристского продукта; затраты на производство и реализацию туристского продукта; косвенные расходы; управление затратами в туристской организации;

оптимизация затрат в туризме; себестоимость при упрощенной системе налогообложения; прочие расходы в туризме; ценовой риск; информация о системе ценообразования туристской организации; риски ценообразования; факторы ценообразования; методы контроля цен; анализ ценовых рисков; ценовая политика туристских организаций; процедуры установления ценообразования в туристской организации; методы расчета цены в туризме; трансфертное ценообразование; внутренний контроль ценообразования в туризме; управление ценообразованием в туристской организации; ценовая стратегия в туризме.

Вопросы для обсуждения

1. В чем заключаются особенности учета затрат и калькулирования себестоимости туристского продукта, по каким показателям она проверяется, взаимосвязь себестоимости с ценовой политикой.
2. Методика и алгоритм проверки расходов, связанных с формированием, продвижением и продажей туристского продукта.
3. Проверка обоснованности и порядка учета расходов на разработку нового туристского продукта.
4. Оценка аудитором уровня управления затратами в туристской организации и разработка мероприятий по их оптимизации.
5. Особенности проверки затрат турагентов, находящихся на упрощенной системе налогообложения.
6. Особенности аудита обоснованности прочих расходов и связанных с ними рисков.
7. Понимание ценовых рисков туристской организации и способы получения информации о них аудитором.
8. Методика проверки трансфертного ценообразования туристских организаций и разработка мероприятий по предотвращению рисков.
9. Последовательность, процедуры и методы проверки ценовой политики и ценообразования.
10. Аудит управления рисками ценообразования в туризме и их минимизация.

Логические задания и упражнения

1. Составить рабочую программу проверки затрат и формирования себестоимости туристской организации.
2. Оформить рабочую программу проверки ценовой политики и ценообразования туристской организации.
3. Составить блок-схему оптимизации затрат в туризме.
4. Составить блок-схему алгоритма проверки туристских организаций, находящихся на упрощенной системе налогообложения

Законодательные и нормативные акты, литература

- Налоговый кодекс Российской Федерации НК РФ со всеми изменениями и дополнениями на 2018 год.
- Федеральный закон от 18 июля 2011 г. № 227-ФЗ (ред. от 05.04.2013) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения».

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению утвержденный приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н, в редакции от 08.11.2010 г.

- Приказ Госкомспорта РФ от 04.12.1998 № 402 «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью».

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н. (ред. от 06.04.2016).

- МСА 315 "Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения".

- МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски».

- Васюхин О.В. Основы ценообразования – СПб: СПбГУ ИТМО, 2010.

- Гераськин М.И. Модели ценообразования: учеб. пособие. – Самара: Изд-во Самарского государственного аэрокосмического ун-та, 2014.

- Прозорова И.В. Маркетинговая ценовая политика. Краткий конспект лекций. Донецк: Дон НУ, 2010.

6.2. Аудит выручки и оценка качества реализации турпродуктов

Методические рекомендации по изучению темы

Цель самостоятельной работы по теме изучить порядок аудита выручки от реализации турпродуктов, ознакомиться с рисками возникновения ошибок, их природой. Для этого следует овладеть методикой проверки учетной политики в части реализации турпродукта, установления обоснованности формирования выручки и анализа её составляющих.

Также важно усвоить процедуры проверки корреспонденции счетов бухгалтерских счетов и отчетности по реализации туристических продуктов с учетом особенностей деятельности туроператоров и турагентств.

Особое внимание должно быть уделено процедурам получения доказательств по соблюдению правил продажи путевок и оценке обоснованности признания выручки, выявлению нарушений в налогообложении реализации путевок.

Одним из важнейших факторов успешной продажи турпродуктов является качество туристского обслуживания. Поэтому в процессе

организации самостоятельной работы необходимо обратить внимание на выполнение требований к качеству туристской продукции и управление им с учетом установленных потребностей для потребителя. Студентам необходимо освоить алгоритм и программу аудита управления качеством в туристской организации, изучить источники информации о рисках и приемы оценки качества продукции, выявить причины ухудшения качества и нарушений технологии обслуживания.

Также важно приобрести навыки проверки политики качества и организации внутреннего контроля за ним на предприятии, использования ПБУ и бухгалтерских проводок для выявления и подсчета возможных потерь.

В итоге, будущие специалисты, исходя из выявленных нарушений в учете выручки, причин ухудшения качества турпродуктов, должны уметь определять меры воздействия на риски и оценивать их последствия.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) выручка от реализации турпродуктов; риски формирования и признания выручки; учетная политика реализации турпродукта; договора на реализацию турпродукта; расчеты по реализации турпродукта; отчет турагента; учет выручки туроператоров; туристская путевка; учет выручки от реализации турпродуктов; процедуры аудита выручки; налогообложение реализации путевок; б) качество туристского обслуживания; стандартизация; требования к качеству туристской продукции; система управления качеством туристской организации; источники информации о качестве; процедуры проверки качества; программа аудита качества; внутренние проверки качества; затраты и потери, связанные с качеством; рекомендации по улучшению качества; менеджмент качества в туризме.

Вопросы для обсуждения

1. Показатель выручки как объект проверки, риски, возникающие при его формировании и учете.
2. Составляющие выручки туристских организаций, алгоритм анализа и аудита продаж турпродуктов.
3. Особенности проверки выручки в зависимости от заключенных договоров и форм расчетов.
4. Аудит элементов учетной политики в части реализации турпродукта и выявление обоснованности признания выручки.
5. Аудиторские процедуры проверки реализации путевок по традиционной и упрощенной системе налогообложения.
6. Сущность стандартизации и основные направления аудита управлением качеством в туризме.
7. Сущность менеджмента качества в туризме, проверка аудитором требований к его организации, подсчет потерь, связанных с качеством и разработка мер воздействия.

8. Особенности проверки системы менеджмента и политики качества на малых предприятиях туристской отрасли.

Логические задания и упражнения

1. Составьте таблицу различий между реализацией туристского продукта и туристской услуги и поясните, как это влияет на методику их аудита.

2. Приведите в таблице анализ составляющих туристского продукта и дайте рекомендации по резервам роста выручки и минимизации рисков.

3. Составьте реестр рисков, возникающих при формировании и учете выручки, отметьте его значение для выбора направлений аудита.

4. Оформите рабочую программу аудита туристского продукта и оценки элементов учетной политики по его реализации.

5. Оформите в табличной форме бухгалтерские проводки на реализацию туристского продукта и прокомментируйте возможные ошибки при их составлении.

6. Составьте рабочую программу аудита качества туристской продукции.

7. Составьте расчет потерь от ухудшения качества в туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Гражданский Кодекс РФ, принятый ФЗ № 51 1994 г., с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019.

- Налоговый кодекс Российской Федерации НК РФ со всеми изменениями и дополнениями на 2018 год.

- Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 18.04.2018) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

- Комментарий к Федеральному закону от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

- Федеральный закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 01.05.2017) «О защите прав потребителей».

- ГОСТ Р 50691-13 «Модель обеспечения качества услуг» (принят и введен в действие Постановлением Госстандарта России от 29.06.94 № 181).

- ГОСТ ИСО 19011-2018 «Руководящие указания по аудиту систем менеджмента».

- ГОСТ Р 54985-2018 «Руководящие указания для малых организаций по внедрению системы менеджмента качества на основе ИСО 9001:2015».

- ГОСТ Р ИСО 9001-2001 «Системы менеджмента качества. Требования».

- Овчаров О.А. Экономические риски и система управления туристским предприятием: Монография. – М.: Директ-медиа, 2013.

- Филатова О.В. Типичные ошибки при учете выручки: опыт аудиторов в помощь составляющим отчетности// МСФО на практике, 2013, № 3.

6.3. Аудит рисков формирования доходов и финансовых результатов

Методические рекомендации по изучению темы

Целью самостоятельной работы при изучении темы является ознакомление с возможными рисками, источниками информации, задачами аудита при формировании и учете финансовых результатов.

Студентам следует овладеть процедурами анализа и программой углубленной проверки «Отчета о финансовых результатах».

Существенным моментом является изучение факторов, влияющих на прибыль от продаж, оценка финансового состояния туристской организации и разработка мероприятий по минимизации рисков.

В результате студенты должны уметь выявить возможные риски в учете финансовых результатов, овладеть процедурами их проверки и использовать приемы анализа для разработки предложений по резервам увеличения прибыли.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: риск упущенной выгоды; риск снижения доходности; риски фальсификации финансовых результатов; задачи аудита финансовых результатов; источниками информации о финансовых результатах; процедуры проверки рисков финансовых результатов; этапы анализа отчетности о финансовых результатах; анализ соотношений доходов и расходов; анализ факторов, влияющих на прибыль туристской организации; рентабельность деятельности организации туристских организаций.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность реестра рисков о финансовых результатах и его значение для выбора направлений аудита туристских организаций.

2. Классификация источников информации для проверки доходов и финансовых результатов, их роль для обеспечения доказательности аудита.

3. Направления и процедуры проверки отчетности о доходах и финансовых результатах.

4. Использование анализа формы бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах» для определения финансового состояния и непрерывности деятельности туристской организации.

5. Изучение аудитором факторов, влияющих на прибыль и разработка предложений по резервам её увеличения.

Логические задания и упражнения

1. Составьте реестр рисков, связанных с формированием доходов и финансовых результатов.

2. Составьте классификатор источников информации для формирования доходов и финансовых результатов, отметьте его роль для обоснования нарушений.

3. Составьте в виде блок-схемы или таблицы алгоритм проверки показателей и рисков в отчете о финансовых результатах.

4. Оформите рабочую программу аудита формирования доходов и финансовых результатов туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете».

- Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99"» (ред. от 06.04.2015).

- Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н (ред. от 06.03.2018) «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

- Андреев В.Д. Риски финансовой отчетности: методы их выявления и предупреждения в ходе аудита. - Сочи: РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ», 2018.

- Булыга Р.П. Аудит (3-е издание). Учебник. Под ред. Булыга Р.П., Андреева А.К. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.

- Грекова В.А. Ошибки бухгалтерского учета, влияющие на достоверность отчета о финансовых результатах / В.А. Грекова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. — № 4 (41).

- Красный И.А. Анализ финансовых результатов и его влияние на деятельность организации / И.А. Красный // Вестник магистратуры. — 2017. — № 4-2 (67).

Глава 7. Аудит финансовых рисков туристских организаций и связанных с ними потерь

7.1. Аудит рисков валютно-кредитных операций и соблюдения расчетно-платежной дисциплины

Методические рекомендации по изучению темы

Целью самостоятельной работы при изучении темы является ознакомление с возможными рисками по операциям с валютой, разработка тестов и программы аудита валютных операций туристской организации.

Также должны изучаться источники информации, этапы проведения аудита валютных операций, соответствие ведения хозяйственных операций и учетных регистров положениям законодательных актов, полнота и правильность отражения в учете операций по движению валюты.

Существенное место должно быть уделено кредитным рискам, проверке реальности и документированности кредитов и займов, правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций по получению и возврату кредитов банков, их целевому использованию, обоснованности определения сумм процентов за пользование кредитами банков и их списанию за счет соответствующих источников.

Используя тестирование и различные приемы проверки, изучить, как осуществляется управление рисками. При этом следует обратить внимание на выбор типа кредитной политики и стратегии по отношению к поставщикам услуг и покупателям турпродукции, применение современных форм рефинансирования текущей задолженности дебиторов, построение эффективных контролирующих систем, анализ параметров, влияющих на кредитные риски, соблюдение расчетно-платежной дисциплины.

Изучение аудита расчетно-платежной дисциплины рекомендуется проводить исходя из трех видов финансовых взаимоотношений туристских организаций: договорные отношения между туроператорами и поставщиками услуг; туроператорами и турагентами; туристами и туристской организацией.

Существенным моментом оценки состояния и управления расчетно-платежной дисциплиной является анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, её оборачиваемости, а также расчет показателей платежеспособности и финансовой устойчивости.

В итоге это позволит студентам внести обоснованные предложения по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) риск изменения курса валют; риск инфляции; курсовые разницы; риски в осуществлении валютных операций; источники информации о валютных операциях; процедуры аудита валютных операций

туристской организации; б) кредитный риск; причины кредитных рисков; задачи аудита кредитов и займов; приемы проверки кредитов и займов; последовательность проверки кредитов и займов; процедуры проверка расходов по их обслуживанию кредитов; управление кредитным риском туристской организации; выбор кредитной политики; в) соблюдение расчетно-платежной дисциплины; источники информации о расчетно-платежной дисциплине; приемы аудита расчетно-платежной дисциплины; программа аудита расчетно-платежной дисциплины; анализ состояния расчетно-платежной дисциплины; управление расчетно-платежной дисциплиной.

Вопросы для обсуждения

1. Валютные операции туристских организаций как объект аудита, их нормативное регулирование.

2. Возможные риски при совершении валютных операций и порядок составления их реестра.

3. Источники информации и рабочая программа проверки валютных операций.

4. Понятие курсовых разниц, порядок их учета и аудита в туризме, определение влияния на внереализационные доходы (расходы).

5. Этапы и методы аудита валютных операций.

6. Сущность кредитных рисков, источники информации, процедуры и приемы их проверки.

7. Аудит управления кредитными рисками и разработка рекомендаций по их снижению.

8. Виды расчетно-платежных взаимоотношений туристских организаций и их влияние на методику аудита.

9. Порядок анализа и аудита соблюдения расчетно-платежной дисциплины.

Логические задания и упражнения

1. Составить программу аудита валютных операций.

2. Составить перечень вопросов на тестирование валютных операций и оценить состояние эффективности применяемой методики учета валютных операций, их внутреннего контроля.

3. Составить в форме таблицы корреспонденцию счетов по валютным операциям, объяснить их содержание и причины возможных ошибок.

4. Составить бухгалтерские проводки на курсовые разницы в туризме, объяснить их влияние на внереализационные доходы (расходы), отличие от налогового учета.

5. Составить в таблице корреспонденцию по счетам бухгалтерского учета 66, 67 и отметить возможные нарушения.

6. Оформить в виде таблицы рабочий документ аудитора, отражающий анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности, её оборачиваемости, сделать вывод о платежеспособности и финансовой устойчивости туристской организации.

7. Составить блок-схему мероприятий по управлению расчетно-платежной дисциплиной.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Гражданский Кодекс РФ, принятый ФЗ № 51 1994 г., с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019.
- Налоговый кодекс РФ Актуальная редакция НК РФ от 27.12.2019 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2020.
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 27.12.2019).
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.08.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле».
- Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)» (с изменениями и дополнениями).
- Приказ Минфина России от 06.10.2008 №N 107н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)».
- Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».
- Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 11.10.2018) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019)
- Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017

7.2. Аудит и оценка налоговых рисков

Методические рекомендации по изучению темы

Целью самостоятельной работы по изучаемой теме является выяснение сущности налоговых рисков и ознакомление с внешними и внутренними факторами на них влияющими.

Студенты должны ознакомиться с нормативно-законодательными документами и внутренними источниками информации, знать концепцию проверки налоговых рисков.

Следует изучить порядок составления реестра налоговых рисков, овладеть аудиторскими процедурами и алгоритмом выявления налоговых рисков.

Необходимо усвоить этапы и основные направления анализа налоговой нагрузки туристских организаций, разработки мероприятий по её снижению.

В результате студенты должны усвоить концепцию налоговых проверок, процедуры выявления налоговых рисков, анализа и оценки налоговой нагрузки.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) налоговый аудит; налоговый риск; классификация налоговых рисков; ключевые факторы налоговых[®] рисков; налоговые риски в автоматизированной учетной системе; внутренний контроль налоговой нагрузки; риск неэффективности налогообложения; б) концепция планирования налоговых проверок; информационное обеспечение налоговых рисков; методы выявления налоговых рисков; налоговая нагрузка (бремя); методы анализа налоговой нагрузки; этапы оценки налоговых рисков туристской организации; прогноз налоговой нагрузки.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность налоговых рисков, классификация влияющих на них факторов.
2. Использование источников нормативно-правового и законодательного регулирования, локальных документов для предотвращения налоговых рисков.
3. Содержание концепции проверки налоговых рисков, её роль в выявлении налоговых нарушений.
4. Методы выявления и оценки налоговых рисков с использованием МСА и риск-менеджмента, понятие синергетического эффекта.
5. Алгоритм аудита и оценки разных видов налоговых рисков.
6. Методика анализа и оценки налоговой нагрузки туристской организации, внесение корректив в стратегию её планирования.

Логические задания и упражнения

1. Составить рабочую программу проверки налогообложения.
2. Оформить в виде таблицы рабочий документ аудитора на предмет анализа налоговой нагрузки и внести предложения по её оптимизации.
3. Рассчитайте на примере туристской организации абсолютные и относительные показатели налоговой нагрузки.
4. Используя рекомендуемую ИФНС формулу, рассчитайте налоговую нагрузку туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Налоговый кодекс РФ Актуальная редакция НК РФ от 27.12.2019 с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2020.
- Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019)
- Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02"».
- Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации

и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

- Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок».

- Булычева Т.В., Бушева А.Ю. Сравнительная характеристика налоговой системы России и зарубежных стран // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – № 11.

- Бурмистрова В. А., Черноусова К. С. Оценка налоговых поступлений от туристской деятельности в бюджет РФ // *Вопросы экономики и управления*. - 2019. - № 1.

- Материалы к консультативному семинару. «Как проверить уровень налоговых рисков и степень налоговой нагрузки на ваш бизнес». Иваново, 2012.

- Мигунова М.И., Цыркунова Т.А. Оценка налоговых рисков. Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т, Красноярск, 2005.

- Олейник М.А. Налоговый аудит. – Краснодар, ФГБОУ ВПО «КубГАУ», 2015.

7.3. Аудит рисков снижения финансовой устойчивости и банкротства

Методические рекомендации по изучению темы

Цель самостоятельной работы по теме рассмотреть аудиторские процедуры проверки финансовой устойчивости туристских организаций, выяснить какие источники информации и нормативные акты при этом следует использовать.

Следует уяснить, как разновидности банкротства влияют на задачи и методику аудита.

Важно усвоить влияние внешних и внутренних факторов на вероятность и риски банкротства, использовать для их выявления МСА. Особое внимание должно быть уделено методом выявления фактов фиктивного или преднамеренного банкротства, для чего необходимо научиться разрабатывать программу аудита, основываясь на его этапах.

Существенное внимание должно уделяться изучению, выбору и применению различных методов и моделей вероятности наступления банкротства организаций. При этом студентам необходимо научиться разрабатывать, исходя из возможных рисков, мероприятия по оздоровлению финансового состояния туристской организации, направленные на восстановление их платежеспособности и повышение конкурентных преимуществ.

В итоге студенты должны уметь выявить факторы, влияющие на финансовую устойчивость, этапы и процедуры аудита рисков банкротств, разрабатывать мероприятия по финансовому оздоровлению туристских организаций.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) риск неплатежеспособности; источники аудиторской проверки; виды банкротства; задачи аудита финансовой несостоятельности; факторы финансовой несостоятельности; признаки вуалирования несостоятельности; процедуры проверки несостоятельности; фиктивное банкротство; б) этапы аудита банкротства; методы определения величины потерь от рисков банкротства; методы снижения потерь от рисков банкротства; система финансового оздоровления; восстановление платежеспособности; анализ активов и пассивов баланса; модели оценки вероятности банкротства; прогнозирование банкротства; инструменты выхода из кризиса.

Вопросы для обсуждения

1. Источники информации и нормативно правовые акты, используемые для оценки вероятности банкротств.
2. Классификация видов банкротств, их влияние на задачи и процедуры аудита.
3. Внешние и внутренние факторы, влияющие на риски банкротств.
4. Основные этапы и процедуры аудита рисков банкротств.
5. Особенности аудита фиктивных или преднамеренных банкротств.
6. Сравнительный анализ моделей оценки вероятности банкротства организаций, построенный на различных принципах и с помощью разных методов в отечественной и зарубежной практике.
7. Разработка аудитором мероприятий по финансовому оздоровлению туристских организаций и совершенствованию управления рисками.

Логические задания и упражнения

1. Приведите в таблице сравнительную характеристику методик анализа и прогнозирования финансового состояния организаций различных авторов, оцените их преимущества и недостатки.
2. Составьте рабочую программу проверки финансового состояния туристской организации.
3. Составьте программу финансового оздоровления и управления рисками туристской организации.
4. Рассчитайте уровень потерь от риска банкротства и внесите предложения.
5. На основании анализ данных бухгалтерской отчетности составьте прогнозирование вероятности банкротства туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 01.07.2018) «О несостоятельности (банкротстве)».

- Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
- Приказ Министерства экономического развития и торговли РФ от 21.04.2006 № 104 (ред. от 13.12.2011) «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] // www.economy.gov.ru.
- МСА 570 «Непрерывность деятельности».
- Анюхин С.А. Обзор методик предсказания банкротства. – М.: Финансы и статистика, 2008.
- Гизятова А.Ш. Банкротства туроператоров: анализ причин и выводы // Туризм: право и экономика, 2017, № 1.
- Давыдов Г.В., Беликов А.Ю. Методика количественной оценки риска банкротства предприятий. Управление риском. - М.: Финансы и статистика, 2008.
- Дибирова Э. З., Коокуева В. В. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий // Молодой ученый. — 2012. — № 12.
- Дмитриев М.Н., Забаева М.Н. Малыгина Е.Н. Экономика туристского рынка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.
- Журова Л.И., Шехтман А.Ю. Банкротство предприятий: причины и методы прогнозирования // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева, 2011.
- Перфильев А.Б. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности / А.Б. Перфильев. Ярославль: ЯРИПК, 2012.
- Петренко Е.А., Костенко К.С., Оксанович Е.А. Методика прогнозирования банкротства на основе финансовой отчетности организации // Актуальные вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности: материалы IV Междунар. студ. науч. конф. – Краснодар, 2014.
- Попов В.Б., Кадыров Э.Ш. Анализ моделей прогнозирования вероятности банкротства предприятий. URL: http://sn-econmanag.crimea.edu/arhiv/2014/uch_27_1econ/014popov.pdf.
- Слесаренко Г.В. Проблемы применения методик прогнозирования банкротства // Вестник Удмуртского университета. 2010. № 2-1.

Глава 8. Аудит и предупреждение правовых рисков

8.1. Общий порядок и методика аудита основных видов договоров, выявление ответственности за их выполнение в туризме

Методические рекомендации по изучению темы

Цель самостоятельной работы по теме ознакомление с сущностью разных видов договоров и овладение процедурами их контроля, выявление причин нарушений при их заключении и выполнении. Важно изучить кодексы и стандарты, касающихся условий и требований к заключению договоров.

Следует уделить внимание изучению гражданско-правовой, налоговой и административной ответственности, последствиям их несоблюдения, а также ознакомиться с распространенными видами правонарушений.

Результатом изучения является овладение методикой проверки разных видов договоров и уяснение гражданско-правовой ответственности за несоблюдение законодательно-нормативных актов.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: требования к заключаемым договорам; риски, связанные с упущениями в договорной работе; экспертиза заключаемых договоров; проверка договоров с контрагентами; проверка договоров перевозки; проверка договоров гостиничного обслуживания; проверка договоров между туроператорами и турагентами (договор поручения; договор комиссии; агентский договор); риски посреднических договоров (гражданско-правового характера, расчетов, ценообразования); проверка договоров на реализацию туристского продукта; классификация рисков на реализацию турпродуктов; юридический подход к аудиторской проверке; признаки правонарушений; виды правонарушений; последствия правонарушений в туризме; виды гражданско-правовой ответственности; меры гражданско-правовой ответственности в туризме.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность отдельных видов и типов договоров в туристских организациях, роль аудиторов в проверке их надлежащего исполнения.
2. Основные причины нарушений и риски при заключении и исполнении договоров, порядок их экспертизы аудитором.
3. Особенности проверки основных видов договоров в туризме: договор перевозки, договор гостиничного обслуживания.
4. Специфика проверки посреднических договоров между туроператорами и турагентами.
5. Порядок проверки договоров и выявления рисков при реализации туристского продукта.
6. Особенности методики проверки договоров с контрагентами в части НДС и обеспечения гарантий.

7. Сущность разных видов юридической ответственности туристских организаций и их последствия.

8. Особенности налоговой ответственности, причины правонарушений и меры их предупреждения.

Логические задания и упражнения

1. Составить рабочую программу проверки основных видов договоров в туризме.

2. Составить РДА на возможные нарушения по исполнению договоров в туристских организациях.

3. Оформить блок-схему аудита посреднических договоров между туроператорами и турагентами.

4. Составить таблицу сравнения сущности отдельных видов договоров.

5. Составьте классификатор рисков и нарушений, связанных с основными видами ответственности.

Законодательные и нормативные акты, литература:

• Гражданский Кодекс РФ, принятый ФЗ № 51 1994 г., с изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019.

• Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 23.04.2019).

• Налоговый кодекс Российской Федерации НК РФ со всеми изменениями и дополнениями на 2018 год.

• Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 03.05.2012, ред. от 27.06.2018)

• Федеральный закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 (ред. от 01.05.2017) "О защите прав потребителей».

• Федеральный закон № 294-ФЗ (ред. от 06.06.2019) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

• Федеральный закон от 02.03.2016 № 49-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования законодательства, регулирующего туристскую деятельность»(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)

• Правила оказания услуг по реализации туристского продукта, утв. Постановлением Правительства РФ от 18 июля 2007 г. № 452 (в редакции, действующей с 1 января 2017 г.).

• Межгосударственный стандарт ГОСТ 32612-2014 «Туристские услуги. Информация для потребителей. Общие требования» (введен в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26 марта 2014 г. № 229-ст).

• ГОСТ Р 54600-2011 «Туристские услуги. Услуги турагентств. Общие требования» (утв. и введен в действие Приказом Росстандарта от 18 декабря 2011 г. № 734-ст).

- Письмо Роспотребнадзора от 07.08.2009 № 01/11347-9-32 «Об осуществлении контроля (надзора) за исполнением законодательства о защите прав потребителей при оказании туристских услуг»
- Кутепова Г.Н. Транспортное обслуживание в туризме. Монография. ГОУ ВПО. - М.: Московский государственный институт индустрии туризма, 2010.
- Семенихин В. Турфирмы & гостиницы // Аудит и налогообложение. 2011, № 6.
- Соловьев И.Н. О криминогенной обстановке и налоговых правонарушениях в сфере туризма// Налоговый вестник, 2002, № 5.
- Суворова С.П., Куканова Н.В. Аудит системных вопросов: методика проведения //Аудиторские ведомости, 2008, № 10.
- Шестакова Е.В. Минимизация рисков при заключении посреднических договоров // Планово-экономический отдел, № 4, 2015.

8.2. Аудит рисков мошенничества и мер противодействия коррупционным правонарушениям в сфере туристской деятельности

Методические рекомендации по изучению темы

Цель самостоятельной работы по теме уяснить сущность, признаки, виды и объекты мошенничества. При этом обращается внимание на нормативно-правовые акты, связанные с предотвращением мошенничества, риски коррупционных правонарушений и выполнение аудиторских процедур.

Особое внимание следует обратить на различные виды и схемы мошенничества, связанные с туристским бизнесом.

Необходимо усвоить алгоритм и методы проверки рисков, факторы и последствия мошенничества в туризме. Также следует сосредоточить внимание на разработке политики противодействия мошенничеству и комплексной программе его профилактики.

Следует отметить, что хорошо сконструированная система внутреннего контроля должна идентифицировать большинство случаев мошенничества, обеспечить надежность и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности туристских организаций.

Целесообразно обратить внимание на правильность выбора эффективной стратегии по борьбе с мошенничеством в части предотвращения, выявления, противодействия и ответных действий.

Результатом усвоения темы должно являться ознакомление с различными видами и схемами мошенничества, разработка процедур их проверки и мер противодействия коррупционным правонарушениям.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: понятие мошенничества; объекты мошенничества;

информационная база проверки мошенничества; признаки мошенничества; причины мошенничества в туризме; виды мошенничества в туризме; процедуры проверки рисков мошенничества; последствия мошенничества; внутренний контроль мошенничества; алгоритм предупреждения фактов мошенничества; политика предупреждения мошенничества; стратегия предупреждения мошенничества в туризме.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, структура и объекты мошенничества, роль аудиторов в его предотвращении и выявлении.

2. Основные признаки мошенничества и причины его возникновения.

3. Типичные виды мошенничества, характерные для туристских организаций, меры их предотвращения и пресечения.

4. Алгоритм и методы проверки рисков мошенничества и его последствий в туризме.

5. Система внутреннего контроля как главное средство обнаружения и контроля мошенничества.

6. Методы управления и противодействия корпоративному мошенничеству за рубежом и в России.

7. Основные стратегические направления, снижающие риск возникновения мошеннических действий в туристских организациях.

Логические задания и упражнения

1. Составьте в таблице сравнительное определение мошенничества различными авторами.

2. Составьте рабочую программу проверки мошенничества.

3. Постройте блок-схему эффективного внутреннего контроля мошенничества.

4. Составьте реестр рисков мошенничества в зависимости от нарушений законодательства, способов и факторов совершения мошеннических действий.

5. Разработайте политику и стратегию противодействия мошенничества и коррупции в туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

• Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О противодействии коррупции».

• Указ Президента РФ от 11.04.2014 г. № 226-ФЗ «О национальном плане противодействия коррупции на 2014-2015 годы».

• Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности».

• Методическими указаниями по организации и осуществлению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами противодействия коррупции, одобренными Советом по аудиторской деятельности 6 июня 2017.

• «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской

отчетности организаций за 2018 год» (приложение к письму Минфина России от 21.01.2019 № 07-04-09/2654)

- Российский обзор экономических преступлений за 2018 год // Pricewaterhouse Coopers (PwC).

- Бурдикова И.П. Системы противодействия мошенничеству и их место в корпоративном управлении. Безопасность бизнеса, 2013, № 4.

- Лихолетов В.В. Злоупотребления в сфере делового туризма: основные виды и пути преодоления// Управление инвестициями и инновациями, 2016, № 4.

- Как не попасть на мошенников в туризме? plame.ru/artem/tips...popast...moshennikov-v-turizme/

- Орлова О.Е. Мошенничество персонала и как с этим бороться // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения, 2015, № 2.

- Штефан М.А., Быкова Д.А. Аудит мошенничества: понятие и сущность // Международный бухгалтерский учет, 2012, № 40.

Глава 9. Аудит административных рисков и эффективности управленческих решений туристских организаций

9.1. Аудит рисков операционной и маркетинговой деятельности

Методические рекомендации по изучению темы

При самостоятельном изучении темы, необходимо усвоить сущность и классификацию операционных рисков. Следует ознакомиться с индикаторами и методами проверки операционных рисков. Особое внимание целесообразно уделить использованию кадрового аудита для выявления рисков в работе персонала, а также специфике выявления операционных рисков в компьютерных информационных системах. Также необходимо овладеть способами минимизации операционных рисков в целях снижения возможных убытков.

Серьезное внимание должно уделяться усвоению навыков маркетингового аудита. Для этого необходимо усвоить суть маркетинга и риски в его деятельности. Особое внимание целесообразно уделить алгоритму оценки основных компонентов маркетинга, порядку оформления материалов аудита, использованию экономического анализа для оценки эффективности управления рисками и выработки рекомендаций по совершенствованию маркетинговой стратегии.

Результатом усвоения темы должно являться овладение процедурами проверки операционных рисков посредством кадрового и маркетингового аудита, разработка мероприятий по их управлению.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: понятие операционного риска; классификация операционных рисков; операционный убыток; индикаторы операционных рисков; управление операционными рисками туристской организации; методы оценки операционных рисков; риски персонала; риски компьютерных информационных систем; способы минимизации операционных рисков; понятие рисков маркетинговой деятельности; виды маркетинговых рисков; маркетинговый аудит; маркетинговая стратегия; методика оценки маркетинговых рисков; аудит компонентов маркетинга; этапы маркетингового аудита; экономический анализ в маркетинговой деятельности; оформление результатов маркетингового аудита; эффективность управления рисками маркетинга; способы минимизации маркетинговых рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, классификация, источники и причины операционных рисков.
2. Индикаторы операционных рисков как основание для выявления конкретных потерь.

3. Качественные и количественные методы проверки операционных рисков.

4. Кадровый аудит как инструмент выявления неэффективного использования персонала и совершенствования управления операционными рисками.

5. Особенности аудита операционных рисков, связанных с функционированием компьютерных информационных систем и применить способы минимизации рисков.

6. Способы минимизации операционных рисков, направленные на снижение вероятности операционных убытков.

7. Сущность маркетинга и роль аудита в выявлении его слабых мест, совершенствовании стратегии и планов развития.

8. Классификация рисков маркетинговой деятельности и методика их аудита.

9. Алгоритм оценки основных компонентов маркетинга в процессе аудита.

10. Этапы маркетингового аудита и порядок оформления его результатов.

11. Использование экономического анализа для оценки качества и эффективности управления рисками в системе маркетинга.

12. Оценка аудитором маркетинговых исследований туристских организаций и разработка рекомендаций по совершенствованию управления рисками.

Логические задания и упражнения

1. Составьте в таблице определение понятия операционного аудита различными авторами.

2. Составьте программу аудита операционных рисков.

3. Оформите программу аудита маркетинговых рисков.

4. Составьте блок-схему алгоритма проверки основных компонентов маркетинга.

5. Разработайте по результатам аудита стратегию совершенствования маркетинговой деятельности туристской организации и предложения по минимизации рисков.

Законодательные и нормативные акты, литература

- Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности».

- МСА 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем».

- Березин И.С. Маркетинговый анализ и рыночная стратегия. - М., 2017.

- Долинин А.Ю. Кадровый аудит: курс лекций / А.Ю. Долинин. – Ряз. гос. ун-т им. С.А. Есенина. – Рязань, 2011.

- Косова Л.Н. Маркетинг-аудит: методическое пособие. — М.: МГУП имени Ивана Федорова, 2014.

- Калашникова Ю. О. Особенности маркетингового аудита [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2015 г.). — М.: Буки-Веди, 2015.
- Мамонов Е.И. Антикризисный пакет мер для hr // Кадровая служба и управление персоналом предприятия, 2016, № 11.
- Маркетинг и современность: Монография / С.В. Карпова, С.П. Азарова, А.А. Арский; Под общ. ред. С.В. Карповой. — М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
- Ситнов, А. А. Операционный аудит: теория и организация : учеб. пособие / А.А. Ситнов. - 2-е изд., испр. и доп. — М. : Форум : НИЦ ИНФРА-М, 2019.
- Суйц П.В. Операционный аудит в управлении предприятием // Вестник университета. Государственный университет управления. № 8, 2007.
- Тюрин Д.В. Маркетинговый аудит: как его организовать и правильно провести. М.: ИНФРА-М, 2014.
- Успенский И.В., Интернет-маркетинг. Учебник. — СПб.: Изд-во СПГУЭиФ, 2003.

9.2. Аудиторская проверка рисков управленческой деятельности и эффективности принятия решений по их предупреждению

Методические рекомендации по изучению темы

Целью самостоятельной работы над темой является изучение сущности управленческих рисков и ознакомление с их информационной базой. Необходимо обратить внимание на показатели управленческих решений и аудиторские процедуры их проверки. Следует приобрести навыки анализа и оценки эффективности управленческих решений, использования стандартов риск-менеджмента для выявления упущений, овладеть приемами воздействия на управленческие риски.

Результатом изучения темы[®] будет получение знаний об управленческих решениях и выработка процедур их проверки в процессе аудита с целью снижения управленческих рисков.

Дайте определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: понятие управленческий риск; виды управленческих рисков; требования к управленческим решениям; информационная база управленческих рисков; показатели эффективности управленческих решений туристской организации; методы исчисления эффективности управленческих решений; оценка процесса принятия решений; программа управления рисками; стандарты управления рисками; приемы воздействия на риск; критерии оценки эффективности процессов управления рисками; оптимизация управленческих рисков.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность управленческих рисков и требования, предъявляемые к управленческим решениям.
2. Использование информационно-аналитической базы для оценки управленческих рисков.
3. Показатели эффективности принятия управленческих решений туристской организации и процедуры их проверки аудитором.
4. Анализ и оценка управления рисками, методы исчисления эффективности принятия управленческих решений.
5. Аудиторская проверка использования туристской организацией стандартов риск-менеджмента для целей управления.
6. Критерии оценки эффективности процессов управления рисками и разработка приемов воздействия на него.
7. Сравнительная аудиторская оценка эффективности управленческих решений различными методами: по результатам изменения экономических показателей организации; по экономии затрат на разработку и внедрение; по конечным результатам.

Логические задания и упражнения

1. Составить классификатор рисков управленческой деятельности.
2. Оформить алгоритм оценки управленческих рисков.
3. Составить рабочую программу проверки управленческих решений.
4. Рассчитать коэффициент качества управленческих решений.
5. Привести в таблице сравнительную характеристику методов оценки управленческих решений.
6. Составить блок-схему факторов повышения эффективности управленческих решений.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Внутренний контроль интегрированный подход [текст] доклад/COSO подготовлен Комитетом спонсорских организаций Комиссии Треадэуя, 2004.
- Авдошина З.А. Разработка управленческих решений в туристских организациях //Корпоративный менеджмент, 2010, №6.
- Баттрик Р. Техника принятия эффективных управленческих решений. 2-е изд. СПб: ИД «Питер»-2012.
- Голубков Е. П. Технология принятия управленческих решений. — М.: Дело и сервис, 2005.
- Друкер П. Эффективное управление. Экономические задачи и оптимальные решения / пер. с англ. М. Котельниковой. — М.: ФАИР-ПРЕСС, 2006.
- Зюськин А. А. Оценка эффективности управленческих решений: монография. - СПб.: Издательство Санкт-Петербургского университета управления и экономики, 2012.
- Лапыгин Ю.Н. Управленческие решения. - М.: Эксмо, 2009.

-
- Лысенко Д.В. Оценка эффективности управленческих решений // Аудит и налогообложение. 2012. № 9.
 - Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие управленческих решений. — М.: Аудит; ИО «ЮНИТИ», 2003
 - Кутергина Г.В., Модорский А.В. Анализ эффективности систем управления финансовыми рисками //Аудит и финансовый анализ, № 3, 2010.

Глава 10. Оформление результатов аудиторских проверок и оценка перспектив развития аудиторской деятельности

10.1. Систематизация значимых нарушений и разработка мероприятий по совершенствованию управления рисками

Методические рекомендации по изучению темы

При изучении темы следует отметить, что сбор и накопление информации о рисках необходим для оценки непрерывности деятельности туристской организации с учетом её специфики.

Одной из задач аудита является систематизация и детализация источников доказательной информации по конкретным зонам риска, а также их группировка по процедурам и направлениям работы аудитора. При этом особое внимание обращается на то, как риски повлияли на непрерывность деятельности туристской организации.

Отмечается, что выявленные и оцененные риски группируют в зависимости от их существенности и значимости на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом и на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Результатом обработки информации о выявленных рисках должна быть оценка организации управления рисками в туристской организации, и разработка мероприятий по их минимизации.

Дать определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) аудиторская документация; рабочие документы аудитора; анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности; информационная база аудита рисков; принцип существенности; методы получения информации для аудиторских доказательств; б) условия непрерывности деятельности; граничные значения непрерывности деятельности; факторы обуславливающие непрерывность деятельности; существенная неопределенность; группировка рисков в аудиторском отчете; оценка информации о рисках; существенные искажения; управление рисками; профессиональное суждение; мероприятия по снижению рисков событий.

Вопросы для обсуждения

1. Сущность, классификация и требования к рабочей документации аудиторов.

2. Группировка доказательной информации в зависимости от этапов и целей аудита.

3. Использование анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности туристских организаций, как информационной базы для оценки непрерывности их деятельности.

4. Сбор и обобщение аудиторских доказательств в условиях компьютерных информационных систем.

5. Основные этапы и процедуры оценки непрерывности деятельности туристских организаций.

6. Группировка рисков в зависимости от их существенности и значимости, структурирование и оформление аудиторского отчета.

7. Оценка информации о рисках и разработка мероприятий по совершенствованию управления ими в туристской организации.

Логические задания и упражнения

1. Классифицируйте в таблице виды значимых рисков в туризме.

2. Составьте перечневый список рабочих документов аудитора при проведении риск-ориентированного аудита.

3. Используя данные финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассчитайте показатели, характеризующие непрерывность деятельности проверяемой туристской организации.

4. Составьте блок-схему структуры отчета аудитора, отражающую выявленные риски и нарушения.

5. Составьте блок-схему мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления рисков событий.

Законодательные и нормативные акты, литература:

• Международный стандарт аудита 230 «Аудиторская документация».

• Международный стандарт аудита 570 «Непрерывность деятельности».

• Приказ федерального казначейства России от 28.02.2020 г. № 45 «Об утверждении обзора правоприменительной практики Федерального казначейства по осуществлению внешнего контроля качества работы аудиторских организаций за 2019 г.»

• Андреев В.Д. Комплексный риск-ориентированный аудит коммерческих организаций. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016.

• Кеворкова, Ж.А. Практический аудит (таблицы, схемы, комментарии) / Ж.А. Кеворкова, В.И. Бережной, Г.Н. Мамаева. – М.: Проспект, 2015.

• Аудит: учебник для бакалавров / под ред. Р.П. Бульги. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

• Подольский, В.И. Аудит: учебник для вузов / В.И. Подольский, Ж.А. Кеворкова, А.А. Савин, Л.В. Сотникова и др.; под ред. проф. В.И. Подольского. – 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

10.2. Перспективы развития аудиторской деятельности и риск-ориентированного аудита

Методические рекомендации по изучению темы

Цель самостоятельной работы по данной теме раскрыть приоритетные направления развития аудиторской деятельности в Российской Федерации. Обучающиеся должны усвоить, что к этим направлениям относят:

развитие рынка аудиторских услуг; совершенствованию системы регулирования аудиторской деятельности; консолидацию аудиторской профессии; повышение квалификации аудиторов; совершенствование системы мониторинга и надзора в аудиторской деятельности, практики применения мер ответственности; повышение вовлеченности аудиторской профессии в международное сотрудничество. При этом необходимо обратить внимание, что реализация названных направлений будет способствовать повышению качества аудиторских услуг и конкурентоспособности аудиторских организаций, росту престижа аудиторской профессии.

Также следует подчеркнуть, что изменения института аудита должны происходить с учетом как потребностей и готовности государства, делового сообщества, финансового рынка, так и возможностей, потребностей и готовности представителей аудиторской профессии.

Одной из таких существенных потребностей на современном этапе развития аудита является разработка и внедрение методики риск-ориентированного аудита. Для этого необходимо изучить особенности и преимущества риск-ориентированного аудита, как современного инструмента контроля бизнес-процессов и управления рисками, а также акцентировать внимание на то, что риск-ориентированный подход может использоваться в любой компании, независимо от ее размеров и сферы деятельности.

Кроме того, важно подчеркнуть важность создания и ведения отраслевых реестров рисков, в том числе и в туризме. Это позволяет определить содержание контрольно-надзорных мероприятий в области аудиторских проверок, а также обеспечить разработку алгоритмов, стандартов, регламентов и руководств по осуществлению аудита на основе рискованного подхода.

Результатом изучения темы является осмысление того, что риск-ориентированный подход это ключевой фактор совершенствования аудиторской деятельности, который позволяет решить три приоритетные задачи: снизить ущерб по контролируемым рискам, сократить административную нагрузку на бизнес, повысить качество аудиторских проверок.

Дать определение содержания ключевых терминов, раскрывающее их смысл: а) цель развития аудиторской деятельности в Российской Федерации; целевая модель аудиторской деятельности; основные задачи аудита; риски развития института аудита; концентрация аудиторской деятельности; факторы, влияющие на аудиторские услуги; качество аудиторских услуг; конкурентоспособность субъектов аудиторской деятельности; сфера аудиторской деятельности; технология оказания аудиторских услуг; диверсификация оказываемых аудиторскими организациями услуг; вовлеченность аудиторов в противодействие коррупции; взаимодействие аудиторского сообщества с сообществом

пользователей аудиторских услуг; модель регулирования аудиторской деятельности; обязательные требования к аудиторским организациям; развитие регулирования аудиторской деятельности; саморегулируемые организации аудиторов; результативность деятельности институтов аудиторской профессии; система подготовки и повышения квалификации аудиторов; контроль качества работы аудиторских организаций; система мониторинга и надзора в аудиторской деятельности; управление аудиторской деятельностью; показатели результативности работы аудиторских организаций; приоритетные вопросы деятельности аудиторских организаций; интеграционные процессы в аудиторской деятельности; б) эволюция риск-ориентированного аудита; риск-ориентированный подход к аудиту; нормативное регулирование риск-ориентированного аудита; источники информации о рисках; методика риск-ориентированного аудита; риск-ориентированная модель аудита; стандартизация риск-ориентированного аудита; значимые риски; план риск-ориентированного аудита; алгоритм проведения риск-ориентированного аудита; аудиторские процедуры проверки рисков; оценка рисков существенного искажения; документирование доказательной информации о рисках; нарушения в аудиторской деятельности.

Вопросы для обсуждения

1. Целевая модель аудиторской деятельности и совершенствование её нормативно-правовой базы.
2. Основные направления и ключевые действия, направленные на повышение конкурентоспособности и профессиональной компетентности аудиторов.
3. Система мониторинга и надзора в аудиторской деятельности, как один из важнейших факторов обеспечения качества аудиторских услуг.
4. Рыночные механизмы управления аудиторской деятельностью и пути их реализации.
5. Типичные нарушения в аудиторской деятельности и основные показатели результативности работы аудиторских организаций, пути их повышения.
6. Приоритетные вопросы деятельности аудиторских организаций в области организации и методики аудита.
7. Эволюции теории и практики подхода к аудиту в современных условиях.
8. Сущность риск-ориентированного подхода к организации аудита и алгоритм его проведения.
9. Общий подход к оценке рисков, этапы и процедуры их проверки.
10. Систематизация и оценка результатов риск-ориентированного аудита и разработка мероприятий по минимизации рисков в туризме.

Логические задания и упражнения

1. Составьте блок-схему направлений совершенствования аудиторской деятельности.

2. Составьте таблицу достоинств и недостатков риск-ориентированного подхода к организации и методике аудита.

3. Составьте стратегический (или ежегодный) план риск-ориентированной аудиторской проверки.

4. Оформите рабочую программу риск-ориентированного аудита туристской организации.

Законодательные и нормативные акты, литература:

- Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности».

- Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (с изменениями и дополнениями).

- Постановление Правительства РФ от 17 августа 2016 г. № 806 «О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

- Программа «Реформа контрольной и надзорной деятельности» утвержденная 21 декабря 2016 года (редакции 30.05.2017), утвержденная президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам.

- Приказ Минфина России от 29.11.2019 № 1592 «Об основных направлениях развития аудиторской деятельности в Российской Федерации на период до 2024 года».

- Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации».

- Распоряжение Правительства от 17 мая 2016 г. № 934-р «Основные направления разработки и внедрения системы оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности».

- Андреев В.Д. Комплексный риск-ориентированный аудит коммерческих организаций. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016.

- Андреев В.Д. Риск-ориентированное мышление как основа повышения результативности аудита хозяйствующих субъектов // SOCHI JOURNAL OF ECONOMY – декабрь 2019 14(4).

- Каковкина Т.В. Риск-ориентированный подход в практике внутреннего контроля и аудита // Все для бухгалтера, 2014, № 77.

- Липунцова А.В. Теоретико-правовые аспекты перехода на риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной деятельности государства // Ученые записки Тамбовского государственного университета, 2018, № 58.

- Соловьев А.И. Риск-ориентированный подход в системе государственного контроля и надзора в налоговой сфере // Экономика, налоги, право, 2017, № 84.

Глава 11. Выполнение научно-исследовательских работ по предмету «Риск-ориентированный аудит в туризме»

Научные исследования, как форма самостоятельной работы может выполняться в различных формах.

Нередко, используется эссе самостоятельная письменная работа, на определенную тему. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Данная работа позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках риск-ориентированного аудита, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. С учетом специфики риск-ориентированного аудита формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации, использование различных моделей организации аудита, подробный разбор предложенной проблемы с развернутыми мнениями, подбор и детальный анализ примеров, иллюстрирующих проблему и т.д.

Необходимо, что бы тема эссе содержала в себе вопрос, проблему, мотивировала на размышление.

Рефератом называют доклад на какую-либо узкую тему, касающуюся аудита, с указанием источников, из которых была получена информация. Подготовка реферата - одна из основных форм приобщения студента к научно-исследовательской работе. Примерную структуру и содержание реферата (научно-исследовательской работы) можно представить в приложении 4

По другой трактовке реферат это – краткое изложение каких-либо научных трудов или книг в сжатой форме по проблемам риск-ориентированного аудита и смежных наук.

Примерная тематика рефератов представлена в прил. 5.

Требования к структуре реферата:

- 1) титульный лист;
- 2) план работы с указанием страниц;
- 3) введение;
- 4) текстовое изложение материала с необходимыми ссылками на источники, использованные автором;
- 5) заключение;

6) список литературы;

7) приложения, которые состоят из таблиц, диаграмм, графиков, рисунков, схем (необязательная часть реферата).

Реферат оценивается исходя из установленных показателей и критериев. К таким критериям относят: новизна реферированного теста; степень раскрытия сущности проблемы; обоснованность выбора источников; соблюдение требований к оформлению; грамотность.

Наиболее интересные и актуальные для изучения работы рассматриваются на практических занятиях.

Выполнение научно-исследовательских работ позволяет: получить новые представления об объектах профессиональной деятельности-риск-ориентированном аудите и туризме; ознакомиться со смежными научными-исследованиями в области экономики туризма, бухгалтерского учета, финансов, маркетинга и права.

Также студент получает углубленное представление о процессе научного исследования: самостоятельном поиске и обзоре актуальной литературы, обосновании цели, задач, методов, тестируемых гипотезах, объекте исследований, круге используемой информации и методах ее верификации.

Наряду с этим, будущий специалист овладевает навыками написания и подготовки научной статьи, заявки на конференцию, постерного (стендового) доклада, отражающего результаты исследования в виде набора иллюстративных материалов и поясняющего текста.

Совершенствуются навыки представления текущих и конечных результатов деятельности, выполнения презентаций, участия в обсуждениях и научных дискуссиях, конструктивной критики результатов собственного и чужого исследования.

Будущие специалисты овладевают навыками написания квалификационных работ разного уровня (курсовой и дипломной работы), включая проектирование их структуры, стилистику изложения, способы представления статистической информации и результатов исследования и пр.

Глава 12. Современные эффективные направления организации самостоятельной работы студентов

Формирование творческой личности будущего специалиста является актуальной проблемой, решение которой заключается, прежде всего, в развитии творческих способностей студентов на всех этапах обучения, повышении их интеллектуального потенциала, активности и самостоятельности.

При этом лишь самостоятельная работа студентов и контроль за ее выполнением способствует формированию самостоятельности мышления и творческого подхода к решению проблем профессионального уровня, связанных с планированием, организацией и методикой аудита в условиях риск-ориентированного подхода. В свете компетентностного подхода к обучению происходит смещение форм и методов самостоятельной работы обучающихся от традиционных видов к учебно-исследовательским и творческим видам.

Таким образом, самостоятельная работа студентов направлена на развитие профессиональных компетенций, которая осуществляется без непосредственного участия преподавателя, но по его заданию. Причем в качестве результата рассматривается не сумма усвоенной информации, а способность человека действовать в различных проблемных ситуациях, организуя свою работу. Основной ценностью этого подхода является усвоение таких умений, которые позволяли бы будущим специалистам определять свои цели, принимать решения и действовать в типичных и нетипичных ситуациях.

Компетентностный подход направлен на развитие различных видов мышления: теоретического, критического, творческого. Поэтому одним из генеральных путей совершенствования работы в вузе является - переход от информативных форм обучения к обучению управляемому, выявление способностей студентов и управление их развитием. Вот почему, так важны формы обучения, прививающие способности к самообразованию. Для этого необходимо повышать эффективность самостоятельной работы студентов, что можно представить на рис. 3.

Исследование специалистов показывают, что можно выделить ряд направлений совершенствования самостоятельной работы студентов. К ним, прежде всего, относится: организация индивидуальных планов обучения с привлечением студентов к научно-исследовательской работе и реальному проектированию по заказам предприятий; включение самостоятельной работы в учебные планы и расписание занятий с организацией индивидуальных консультаций; создание комплекса учебных и учебно-методических пособий для выполнения самостоятельной работы.



Рис. 3. Виды самостоятельной работы и мероприятия по повышению их эффективности

Также большое значение для совершенствования учебного процесса имеет: разработка интегрированных самостоятельных работ; модульно-рейтинговый контроль самостоятельной работы; ориентация лекционных курсов на самостоятельную работу; разработка нестандартных заданий; проведение занятий, предполагающих предварительную самостоятельную работу обучающихся по конкретной теме учебной дисциплины.

Активная самостоятельная работа студентов возможна только при наличии серьезной и устойчивой мотивации. Для этого необходимо использование таких мотивирующих факторов, как участие в научно-исследовательской работе на кафедре, олимпиадах и конкурсах по дисциплинам, поощрение студентов за успехи в учёбе и творческой деятельности (стипендии, премирование, поощрительные баллы).

Существенным моментом в совершенствовании организации самостоятельной работы является разработка качественного методического обеспечения, которое должно содержать целевую установку и мотивационную характеристику изучаемых тем, структурно-логические и графологические схемы по изучаемым темам, списки основной и дополнительной литературы, вопросы для самоподготовки, алгоритмы целевой деятельности студентов при выполнении полученных заданий на практических занятиях и др.

Повышает роль самостоятельной работы использование рейтинговой системы обучения, предполагающей многобалльное оценивание студентов при подведении итогов, когда заработанные студентами баллы переводятся в привычные оценки (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно). Кроме того, система рейтинговой оценки предусматривает дополнительные поощрительные баллы за активность и новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы.

Балльно-рейтинговая система обеспечивает наибольшую информационную, процессуальную и творческую продуктивность самостоятельной познавательной деятельности студентов при условии ее реализации через технологии личностно-ориентированного обучения (проблемные, диалоговые, дискуссионные, эвристические, игровые и др.). Такой подход к оценке учебных достижений студентов позволяет реализовать компетентностную педагогическую модель с характерными для нее деятельностными формами обучения.

Серьезным инструментом оптимизации СРС является организация самостоятельной работы на основе использования информационных технологий, что позволяет активизировать самостоятельную работу, повысить интерес и мотивацию к изучению предмета, стимулировать активную мыслительную деятельность и повысить качество знаний [44]. При этом студенты экономят время, могут повторять материал, углубляют и расширяют личностные качества и, в первую очередь, самостоятельность.

Важным условием совершенствования самостоятельной работы студентов является её индивидуализация, учитывающая разнообразия интеллектуальных качеств людей. На практических занятиях необходимо выявлять студентов, успешно и быстро справляющихся с заданиями, давать им усложненные индивидуальные задания, предлагая участие в НИРС, а с более слабыми студентами проводить дополнительные консультации и занятия.

Важным направлением совершенствования СРС является применение разнообразных приемов активизации СРС. Наиболее действенными из них, описанные в педагогической литературе, являются: обучение студентов методам самостоятельной работы; убедительная демонстрация необходимости овладения предлагаемым учебным материалом; проблемное изложение материала с целью установления однозначной

связи теории с практикой; применение методов активного обучения (анализ конкретных ситуаций, дискуссии, групповая и парная работа, коллективное обсуждение трудных вопросов, деловые игры); разработка и ознакомление студентов со структурно-логической схемой дисциплины и ее элементов; разработка комплексных учебных пособий для самостоятельной работы, сочетающих теоретический материал, методические указания и задачи для решения; разработка учебных пособий междисциплинарного характера; разработка и внедрение коллективных методов обучения, групповой, парной работы.

Таким образом, совершенствование форм и методов самостоятельной работы студентов, особенно методики практических занятий, позволяет создать предпосылки для снижения рисков туристской деятельности, обеспечить формирование риск-ориентированного мышления при проведении аудиторских проверок.

Заключение

Исследование отечественного и зарубежного опыта свидетельствует о том, что решение задач современного образования невозможно без повышения роли самостоятельной работы студентов над учебным материалом, стимулирования профессионального роста студентов, воспитания их творческой активности и инициативы.

Методологическую основу самостоятельной работы студентов должен составлять деятельностный подход, который состоит в том, что цели обучения ориентированы на формирование умений решать типовые и нетиповые задачи, основанные на знании конкретной дисциплины.

В качестве основных функций самостоятельной деятельности ученые отмечают качественное усвоение теоретических знаний, формирование умений и навыков самостоятельной работы, потребности в систематическом пополнении и обновлении знаний, овладение рациональными приемами, методами самообразования. Основная идея управления процессом самостоятельной работы студентов — это необходимость организовать этот процесс таким образом, чтобы студенты выполняли задания и путем самостоятельного поиска овладевали методами научного познания для успешного выполнения профессиональных функций.

Для организации самостоятельной работы студентов существенное значение имеет использование Концепции предмета «Риск-ориентированный аудит в туризме». Усвоение концепции должно обеспечивать формирование базового уровня знаний в области аудита с учетом выборочной проверки различных типов и размеров туристских организаций, способствовать выработке умений распознавать существенные риски и оценивать их, применять аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски, документировать выявленные нарушения, разрабатывать мероприятия по нейтрализации конфликтных ситуаций и минимизации рисков.

При выполнении самостоятельной работы следует обращать внимание студентов на компетентность, которая дает возможность аудиторам выполнять функциональную роль по определенным стандартам с учетом реальной обстановки, моделировать ситуации, оформлять упущения разнообразными письменными документами.

Дисциплина «Риск-ориентированный аудит» должна предусматривать тщательный отбор фундаментального ядра знаний и специальных задач для практических занятий, выделять круг проблем и заданий для самостоятельной работы. При этом особое внимание должно уделяться применению будущими аудиторами профессионального суждения и профессионального скептицизма, как составных частей риск-ориентированного мышления, подчеркиванию функциональных характеристик риск-ориентированного мышления аудитора (быстрота и

гибкость мышления, его критичность, самостоятельность и доказательность), раскрытию методов мыслительной деятельности.

Ключевым фактором, оказывающим влияние на совершенствование аудиторской деятельности, является риск-ориентированный подход, который позволяет решить три приоритетные задачи: снизить ущерб по контролируемым рискам, сократить административную нагрузку на бизнес, повысить качество аудиторских проверок. Это утверждение должно проходить красной нитью при рассмотрении алгоритма риск-ориентированного подхода к осуществлению аудиторской проверки и проведении практических занятий. Так же обращается внимание на учет тяжести потенциальных негативных последствий возможного несоблюдения туристскими организациями обязательных нормативных требований, определение категории рисков, применение индикаторов риска и применение аудиторских процедур в ответ на выявленные нарушения.

Важное место в организации и выполнении самостоятельной работы занимает усвоение навыков и умений в использовании процедур риск-ориентированного аудита. При этом исходят из того, что аудиторские процедуры могут быть подразделены на универсальные для изучения организации в целом и специальные для отдельных бизнес-процессов. В процессе аудита рекомендуется соблюдать баланс различных видов процедур, их соотношение, что позволяет обеспечить глубину и качество проверок. Аудиторские процедуры являются основанием для добывания фактов, их интерпретации и принятия управленческих решений по повышению эффективности бизнес-функций организаций. При разработке аудиторских процедур учитывают их параметры, то есть характер, сроки проведения и объем предстоящей работы, возможные риски существенного искажения в бухгалтерской отчетности. Степень глубины применения процедур также зависит от конкретной ситуации, категории и вида рисков, доступности достоверных данных, потребностей организации в принятии решений по управлению рисками.

Для разумной уверенности в достаточном количестве надлежащих аудиторских доказательств могут использоваться методы и процедуры других смежных наук. При выборе метода оценки риска необходимо учитывать, что метод должен быть: совместим с критериями риска, соответствовать рассматриваемой ситуации, предоставлять результаты о виде риска и способах его обработки. Вместе с тем ни один из методов сам по себе не может обеспечить требуемую степень достоверности и точности оценки рисков, поэтому их целесообразно применять в сочетаниях, что оказывается весьма эффективными, так как достоинства одного метода компенсируют недостатки другого.

Студентам необходимо разъяснять, что на основе аудиторских процедур могут создаваться методики аудита и рабочие документы аудитора, а дальнейшая перспектива совершенствования методов риск-

ориентированного аудита должна быть связана с анализом особенностей профессиональной деятельности аудиторов, получением необходимого объема знаний, навыков и умений, на основании которых должна развиваться их личность.

Существенное значение для повышения уровня самостоятельной работы имеет проведение эффективных практических занятий, которые рассматриваются как родовое понятие, включающее такие виды, как лабораторную работу, упражнение, семинар в его разновидностях. Особенностью практических занятий является то, что при их выполнении примерно 70 % учебного времени отводится на самостоятельную работу студентов, а остальное время на различные виды инструктажа, осуществление постоянного контроля и оценку работы студентов. И здесь, большое значение имеет рациональная структура практических занятий, которая должна предусматривать: составление методических указаний с определением цели и результата практических занятий; использование совокупности терминов; обсуждение актуальных вопросов; создание логических заданий и упражнений на самостоятельное мышление путем построения блок-схем или таблиц; изучение законодательно-нормативных актов и литературных источников.

Исходя из этого, в основу организации самостоятельной работы студентов по предмету риск-ориентированный аудит в туризме должна быть положена общая методика её проведения с учетом специфики туристской деятельности и методов проведения аудита в условиях риск-ориентированного подхода. Только, при этих условиях можно углубить, расширить и закрепить знания студентов, сформировать необходимые умения и навыки.

Библиографический список

1. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 № 273-ФЗ с изменениями 2020 года
2. Федеральный закон № 294-ФЗ от 22 декабря 2008 г. «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (с изменениями на 2 августа 2019 года).
3. Законопроект «Об основах государственного (муниципального) контроля (надзора) в Российской Федерации» от 2 декабря 2019 г.
4. Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 601 «Об основных направлениях совершенствования системы государственного управления».
5. Постановление Правительства РФ от 17 августа 2016 г. № 806 «О применении риск-ориентированного подхода при организации отдельных видов государственного контроля (надзора) и внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».
6. Распоряжение Правительства РФ от 01.04.2016 № 559-р «Внедрение риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольно-надзорной деятельности»
7. Распоряжение Правительства от 17 мая 2016 г. № 934-р «Основные направления разработки и внедрения системы оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности».
8. Российский энциклопедический словарь. Туризм. РЭСТ, 2018.
9. Минэкономразвития России. Доклад «Об осуществлении государственного контроля (надзора), муниципального контроля в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора)». Москва, 2018.
10. Отчет о внедрении риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольно-надзорной деятельности по итогам 2017 года.
11. Приказ Министерства экономического развития РФ от 17 июля 2017 г. № 346 «Об обеспечении реализации мероприятий приоритетных проектов "Внедрение риск-ориентированного подхода при осуществлении контрольно-надзорной деятельности" и "Внедрение системы оценки результативности и эффективности контрольно-надзорной деятельности"».
12. Приказ Минтруда России «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками» от 07.09.2015 № 591н.
13. Проект программы «Внедрение риск-ориентированного подхода» (утв. протоколом заседания проектного комитета от 20.12.2017 № 78(14)).
14. Программа «Реформа контрольной и надзорной деятельности» утвержденная 21 декабря 2016 года (редакции 30.05.2017).
15. ГОСТ 19.701-90 «Схемы алгоритмов, программ, данных и систем. Условные обозначения и правила выполнения».
16. Стандарт зрелости управления результативностью и эффективностью контрольно-надзорной деятельности. (утв. протоколом заседания проектного комитета от 13.02.2018 № 1).
17. «Кодекс профессиональной этики аудиторов» (приложение к протоколу заочного голосования Совета по аудиторской деятельности от 21.05.2019 № 47).
18. Международный стандарт аудита 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита" введенный Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н.
19. МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и её окружения», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.

20. МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
21. МСА 500 «Аудиторские доказательства», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
22. МСА 520 «Аналитические процедуры» утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
23. МСА 530 «Аудиторская выборка», утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н.
24. МСО 8 Требования к компетентности специалистов по аудиту, утвержденный Советом по Международным стандартам образования бухгалтеров, июль 2006 года.
25. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», утвержденный Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 21 декабря 2010 г. № 883-ст.
26. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска».
27. ГОСТ Р 51897-2011 «Менеджмент риска, термины и определения».
28. «ГОСТ Р ИСО 9001-2015. Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Требования», утв. Приказом Росстандарта от 28.09.2015 № 1391-ст.
29. «ГОСТ Р 57189-2016/ISO/TS 9002:2016. Национальный стандарт Российской Федерации. Системы менеджмента качества. Руководство по применению ИСО 9001:2015 (ISO/TS 9002:2016, IDT)», утв. Приказом Росстандарта от 25.10.2016 № 1499-ст.
30. Классификатор нарушений и недостатков, выявляемых в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов, одобренный Советом по аудиторской деятельности 15.12.2016, протокол № 29 в ред. от 21.09.2018.
31. Федеральная целевая программа «Научные и научно-педагогические кадры инновационной России» на 2014–2020 годы». Утверждена Постановлением Правительства РФ от 21 мая 2013 г. № 424.
32. Типовое положение об образовательном учреждении высшего профессионального образования (утв. постановлением Правительства РФ от 14 февраля 2008 г. № 71) с изменениями и дополнениями.
33. Приказ Министерства образования и науки РФ № 1367 от 19.12.2013 г. (в ред. от 15.01.2015 г.) «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».
34. Письмо Минобразования РФ от 27.11.2002 г. «Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений».
35. Рабочая группа Экспертного совета при Правительстве Российской Федерации. Словарь терминов (гlossарий), применяемых в сфере внутреннего контроля и внутреннего аудита. Москва, 2018.
36. Баранов П.П. Дефиниция категории профессионального суждения в аудите: теоретический и прикладной аспекты // Аудитор. 2012. № 9.
37. Бланк Ф., Оттимофиоре Д. Регулирующие и надзорные органы государств - членов Совета Европы, ответственные за проведение проверочных и контрольных мероприятий в экономической сфере - структура, практики и примеры // Совет Европы: сайт, [2016].
38. Бутрин Д. «Количество и размеры контрольно-надзорных органов государству не по карману» Михаил Абызов - о реформе контрольно-надзорной деятельности // Коммерсантъ: сайт [2016].

39. Варнавский А. В. Риск-подход в налоговом правоприменении // Экономика. Налоги. Право. 2016. № 3.
40. Галутво Л. М. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов. ФГБОУ ВПО «КубГУ», Краснодар, 2012.
41. Долинина И.Г., Кушнарёва О.В. Риск-ориентированное мышление обучающихся: актуальность, определение и операции // Современные наукоемкие технологии. – 2016. – № 9-3.
42. Дыбина О.В., Щетинина В.В. Построение системы организации самостоятельной работы бакалавров в вузе // Научное мнение. 2013. № 3.
43. Захарова Е. В. Пути оптимизации самостоятельной работы студентов в вузе // Изв. РГПУ им. А. И. Герцена. аспирантские тетради. 2007. № 3.
44. Зорин И. В., Квартальнов В.А. Энциклопедия туризма: Справочник. – М.: Финансы и статистика, 2014.
45. Иванов Д.А., Митрофанов К.Г., Соколова О.В. Компетентностный подход в образовании. Проблемы, понятия, инструментарий. Учебно-методическое пособие. - М.: АПК и ПРО, 2003.
46. Измайлова М.А. Организация внеаудиторной самостоятельной работы студентов: Методическое пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2008.
47. Каковкина Т.В. Риск-ориентированный подход в практике внутреннего контроля и аудита // Все для бухгалтера, 2014, № 77.
48. Касимова Д.Ф. Обзор методик финансового анализа, утвержденных нормативно-правовыми актами // Известия Оренбургского государственного аграрного университета, 2015.
49. Липунцова А.В. Теоретико-правовые аспекты перехода на риск-ориентированный подход в контрольно-надзорной деятельности государства// Ученые записки Тамбовского государственного университета, 2018, № 58.
50. Логиненков А.В. Статистические выборочные методы в аудите // Аудит и финансовый анализ. - 2014, № 1.
51. Модернизация системы контрольно-надзорных полномочий в Российской Федерации Аналитический доклад. - Москва: Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» Изд. дом Высшей школы экономики, 2014.
52. Мулявина, Э. А. Самостоятельная работа студентов как средство формирования профессиональных компетенций [Текст] / Э. А. Мулявина, И. Н. Омельченко // Инновации в образовании. - 2014. - № 3.
53. Овчаренко О.В. Подходы к планированию аудиторских процедур// Международный бухгалтерский учет. - 2013, № 36.
54. Опыт организации проблемно-ориентированной внеаудиторной деятельности студентов [Текст]/ И.В. Александров [и др.] // Инновации в образовании. - 2013. - № 4.
55. Организация самостоятельной работы студентов в ВУЗе. Методические рекомендации для преподавателей и студентов института экономики очной и заочной форм обучения / сост. д-р соц. наук, проф. И.В. Попова. – Кострома: КГУ им. Н.А. Некрасова, 2009.
56. Организация самостоятельной работы студентов с использованием активных методов обучения [Текст] / Т.А. Куликова, Н.А. Поддубная // Информатика и образование. - 2012. - № 9.
57. Панкова С.В., Саталкина Е.В. Профессиональное суждение бухгалтера и аудитора: сходства и различия// Международный бухгалтерский учет. 2011. № 21 (171).
58. Подустова А.В. Риск-ориентированное мышление как один из пунктов совершенствования процесса управления рисками // Научный форум: Экономика и менеджмент: сб. ст. по материалам VII междунар. науч.-практ. конф. — № 5(7). — М., Изд. «МЦНО», 2017.

-
59. Пожарицкая И.М. Когнитивный аудит: новая парадигма // Аудитор, 2017, № 7.
60. Пожарицкая И.М. Роль профессионального суждения в международных стандартах аудита // Аудитор, 2015, № 3.
61. Поздняков А. Н. Анализ эффективности надзорной деятельности в сфере охраны труда в Российской Федерации // Вестник Томского государственного университета, 2018, № 9.
62. Самостоятельная работа студентов: виды, формы, критерии оценки Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2016.
63. Самостоятельная работа студентов. Список литературы. Алтайская краевая универсальная научная библиотека им. В. Я. Шишкова <http://akun.altlib.ru>.
64. Сборник методических указаний по организации самостоятельной работы студентов [Текст]: Тюмень: ТГИМЭУП, 2007.
65. Соловьев А.И. Риск-ориентированный подход в системе государственного контроля и надзора в налоговой сфере // Экономика, налоги, право, 2017, № 84.
66. Туризм: словарь / под ред. д-ра экон. наук, проф. М.А. Морозова. — Москва : ИНФРА-М, 2019.
67. Уваровская О. В. Самостоятельная работа студентов : учеб.-метод. пособие / О. В. Уваровская, И. Ю. Краева. Сыктывкар : СыктГУ, 2009.
68. Чепилко Н.Г. Особенности аудита организаций-турагентов // Аудиторские ведомости, 2008, № 3.
69. Шапошников А.А., Сеницына Т. Профессиональное суждение и его роль в аудите // Аудиторские ведомости. 2006. № 4. С. 4-7.
70. Самостоятельная работа студентов в системе высшего профессионального образования [Электронный ресурс]. – URL:<http://library.uni-altai.ru/>
71. Управление самостоятельной работой студентов: Центр проблем развития образования БГУ [Электронный ресурс]. – URL: <http://charko.narod.ru/>
72. Роспотребнадзор <https://milknews.ru-https://milknews.ru/longridy/prostymi-slovami/risk-orientirovanny-podhod.html>

Примерные нормы времени для студентов на выполнение СРС
(фрагмент) [41]

<i>№ п/п</i>	<i>Задание для СРС</i>	<i>Примерная норма времени</i>	<i>Форма контроля</i>
1.	Подготовка к практическому занятию	1 час на 1 час аудиторных занятий	Практические занятия
2.	Изучение учебного материала по конспектам лекций, источникам без составления конспекта, плана	2 часа на 1 тему	Зачет, экзамен
3.	Изучение учебного материала, выведенного на самостоятельное изучение	4 часа на 1 тему	Зачет, экзамен
4.	Подготовка реферата и эссе, включая изучение источников и написание текста	2 часа на 1 страницу текста	Практическое занятие, КСРС
5.	Подготовка информационного сообщения в письменной форме	1,5 часа на 1 сообщение на 3 страницы текста	2 часа на 1 страницу текста
6.	Подготовка и написание рецензии	2 часа на 1 страницу текста	2 часа на 1 страницу текста
7.	Составление глоссария	1 час на 20 слов	Практическое занятие, КСРС, контрольная работа
8.	Составление сводной обобщающей таблицы по теме	1 час на одну тему	Практические занятия, КСРС, самостоятельная работа
9.	Графическое представление изучаемого материала (составление схем, иллюстраций, рисунков, графиков, диаграмм)	1 час на 1 единицу продукта 1 час на 1 единицу продукта	Практические занятия, КСРС, контрольная работа
10.	Составление кроссвордов по теме и ответов к ним	1 час на 10 слов	КСРС, зачет
11.	Составление тестов и ответов к ним	0,5 часа на 1 задание	КСРС, зачет
12.	Составление и решение ситуационных задач	1 час на 1 задание	КСРС, зачет
13.	Подготовка материалов, проведение и оформление результатов анкетирования, интервью, беседы, социологических опросов	10 часов на 1 мероприятие	КСРС, зачет по итогам практики
14.	Создание материалов презентаций	2 часа на 10 слайдов	Практическое занятие, защита научных работ
15.	Подготовка и участие в проведении деловой игры	4 часа на 1 мероприятие	Практическое занятие
16.	Подготовка и защита курсовой работы	30 часов на 1 работу	Консультирование и защита курсовой работы
17.	Подготовка и защита квалификационной работы	45 часов на 1 работу	Консультирование и защита выпускной квалификационной работы

**Минимальный уровень профессиональных компетенций
для специалистов по аудиту**

<i>Требования к компетентности</i>	<i>Содержание элементов компетентности</i>
Знания	<ul style="list-style-type: none"> - законодательные основы бизнеса, национальные и международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) отчетности и аудита; - аудит финансовой информации на углубленном уровне; - использование методов финансового анализа и статистики для целей аудита; - финансовый учет и отчетность на углубленном уровне; - информационные компьютерные технологии на углубленном уровне; - выявление, анализ и оценка многообразных видов рисков с использованием методов риск-менеджмента; - усвоение смежных наук (экономика, управленческий учет, налогообложение, финансы и финансовый менеджмент),
Профессиональные навыки	<ul style="list-style-type: none"> - выявлять и решать проблемы, связанные с рисками и нарушениями; - проводить исследование методологии и техники бухгалтерского и управленческого учета; - работать в составе групп в ходе проведения консультаций; - собирать и анализировать доказательства; - представлять, обсуждать и эффективно отстаивать свою точку зрения при письменном и устном общении; - использовать аудиторские стандарты и инструкции; - оценивать применения соответствующих стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности; - демонстрировать способность к исследованию, абстрактному логическому мышлению и критическому анализу; - демонстрировать профессиональный скептицизм; - применять профессиональное суждение; - выдерживать и регулировать конфликты.
Профессиональные ценности, этика и отношения	<ul style="list-style-type: none"> - защита интересов общественности и понимание социальной ответственности; - постоянное совершенствование и обучение на протяжении всей жизни; - надежность, ответственность, своевременность, вежливость и уважение; - соблюдение законодательных и нормативных актов; - соблюдение фундаментальных этических принципов (честность, объективность, профессиональная компетентность и внимательность, сохранение конфиденциальности информации); - профессиональное поведение и соблюдение специальных стандартов; - соблюдение требований независимости, скептицизма, подотчетности.

<p>Навыки личностного характера</p>	<ul style="list-style-type: none"> - интеллектуальные навыки, связанные со способностью нахождения, получения, организации и систематизации информации, логическим и аналитическим мышлением, критическим анализом; - специальные и функциональные навыки, обеспечивающие способность к количественному мышлению, моделированию, измерению и анализу рисков, составлению аудиторской отчетности и соблюдению требований законодательных и нормативных актов; - поведенческие навыки, связанные с умением владеть собой, способностью выбирать и устанавливать приоритеты и организовывать работу в сжатые сроки, проявлением профессионального скептицизма; - межличностные и коммуникативные навыки, представляющие собой способность работать с другими людьми, получать и передавать информацию, формировать обоснованные выводы и эффективно принимать решения. При этом аудитор должен работать с другими людьми в условиях взаимных консультаций, выдерживать и решать конфликты, работать в команде, взаимодействовать с людьми, имеющими другой уровень культуры и интеллекта, владеть умением прийти к соглашению в профессиональных ситуациях, эффективно представлять, обсуждать, сообщать и защищать взгляды при общении; - организационные и управленческие навыки, включающие стратегическое планирование и управление, организовывать и поручать выполнение задач другим, давать профессиональную оценку.
-------------------------------------	---

**Характеристика основных видов процедур и методов,
используемых в процессе проведения риск-ориентированного аудита**

<i>Характеристика процедур и методов наук, применяемых в аудите</i>	<i>Виды процедур или методов</i>	<i>Нормативные документы и стандарты, устанавливающие использование процедур (методов)</i>
1. Собственные традиционные процедуры аудита	<ul style="list-style-type: none"> -инспектирование (записей в документах и наличия материальных активов); -наблюдение (отслеживание выполнения процесса или процедуры другими лицами); - внешнее подтверждение (об остатках по счетам, условий совершенных договоров или операций); -пересчет (проверка точности расчетов в документах или записях); - повторное проведение аудитором контрольных действий изначально проводимых в рамках системы внутреннего контроля организации; - аналитические процедуры - проведение анализа вероятных взаимосвязей между финансовыми и нефинансовыми данными, а также колебаний значимой информации существенно отличающейся от ожидаемых значений; - запрос-обращение за предоставлением информации в адрес осведомленных лиц внутри организации или за ее пределами и оценка полученных ответов. 	МСА315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и её окружения», МСА 500 «Аудиторские доказательства», МСА501 «Особенности получения аудиторских доказательств в конкретных случаях», МСА 520 «Аналитические процедуры»
2. Основополагающие методы риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> - метод мозгового штурма - обсуждение проблемы группой специалистов с целью идентификации возможных рисков и выработки критериев принятия решений; - метод анализа сценариев дает описательную модель развития событий в будущем, исследуя их значимость и последствия; - метод анализа воздействия на бизнес ключевых видов нарушений, составление перечня ранжированных по приоритетам критических процессов и их воздействия на бизнес-процессы; - метод анализа дерева событий используется для моделирования, вычисления и ранжирования различных сценариев после возникновения начального события. Выходные данные метода включают: качественное описание возможных событий, количественные оценки вероятности их появления и значимость последствий; - индексы риска представляет собой количественную оценку риска, полученную с применением балльных оценок на основе порядковых шкал, и используются для ранжирования и сравнения рисков; - анализ эффективности затрат используют для оценки риска в ситуации, когда необходимо сравнить общие ожидаемые затраты с общими ожидаемыми выгодами (преимуществами) и выбрать лучший или наиболее выгодный вариант решения. 	ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», стандарты COSO по управлению рисками

3. Методы контроля и ревизии	<ul style="list-style-type: none"> - встречные проверки; - обследование; - осмотр; - инвентаризация; - наблюдение; - пересчет; - экспертиза; - контрольные замеры; - другие действия по контролю (счетная проверка, логическая оценка, способ обратного счета, контрольный обмер и др.). 	Приказ Минфина России от 20.03.2014 № 18н «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой финансово-бюджетного надзора государственной функции по контролю в финансово-бюджетной сфере»
4. Методы финансового анализа	<ul style="list-style-type: none"> - горизонтальный и вертикальный анализ статей бухгалтерской отчетности; - трендовый анализ; - коэффициентный анализ; - сравнительный (пространственный) анализ; - факторный анализ; 	Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций", утвержден. Госкомстатом России 28.11.2002; Приказ Минфина РФ от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»; Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа»; Приказ Минэкономразвития и торговли РФ от 21.04.2006 № 104 (ред. 13.12.2011) «Об утверждении методики проведения Федеральной налоговой службой учёта и анализа финансового состояния и платёжеспособности стратегических предприятий и организаций».
5. Методы экономико-математической статистики	<ul style="list-style-type: none"> - выборочный метод; - монетарный метод; - репрезентативное выборочное исследование; - атрибутивные выборки; - биномиальное и гипергеометрическое распределение; - распределение Пуассона; - нормальное распределение; - распределение Стьюдента; - группировки нарушений и рисков с одинаковыми характерными признаками; - метод средних величин 	МСА 530 «Аудиторская выборка»; МСА 500 «Аудиторские доказательства»; МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»
6. Методы социологических исследований	<ul style="list-style-type: none"> - опросные методы (анкетирование, интервью); - моделирование; - контент-анализ; - социологическое наблюдение; - PEST-анализ; - социологическое тестирование; - метод фокус-групп. 	«Об утверждении методики проведения социологических исследований в целях оценки уровня коррупции в субъектах Российской Федерации», постановление Правительства РФ от 25.05.2019, № 662

7. Наиболее распространенные методы судебной бухгалтерии	<ul style="list-style-type: none"> - метод контроля взаимосвязанных документов; - метод восстановления учетных записей по документам; - контрольный пересчет готовых изделий в сырье; - хронологический анализ хозяйственных операций по периодам; - взаимное сопоставление по различным показателям ряда документов; - контрольный запуск сырья и материалов в производство; - анализ качества сырья, материалов и готовой продукции. 	Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации»
8. Методы изучения компьютерных информационных систем	<ul style="list-style-type: none"> - контроль подготовки ввода данных; - контроль работы с данными (доступ, правильность, полнота); - проверки алгоритмов расчетов и обработки данных; - контроль вывода данных о хозяйственных операциях; - применение машинно-ориентированных процедур. 	МСА 620 «Использование работы эксперта аудитора», Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки данных»
9. Методы юридических наук	<ul style="list-style-type: none"> - правомерность экономических отношений; - выявление причинно-следственных связей; - выявление несоблюдения требований законодательных и нормативно-правовых актов; - правовая экспертиза; - расследование фактов злоупотреблений и превышения должностных полномочий; - установление реальности имущественных прав и обязательств, соблюдения принципа непрерывности. 	Законодательные и подзаконные нормативные акты (федеральные законы, указы президента, постановления Правительства, Кодексы, ведомственные приказы)
10. Методы бухгалтерского учета	<ul style="list-style-type: none"> - составление пробного баланса; - проверка взаимосвязи показателей форм бухгалтерской отчетности; - изучение корреспонденции бухгалтерских счетов по совершенным хозяйственным операциям; - инвентаризация хозяйственных средств и расчетов; - проверка правильности оценки оборотных и внеоборотных активов, расчетов; - сопоставление данных синтетического и аналитического учета; - проверка качества составления первичных документов и их принятия к учету; - проверка соблюдения критериев и сроков признания МПЗ, доходов и расходов. 	ФЗ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету, Международные стандарты финансовой отчетности, Рекомендации МФ РФ по составлению бухгалтерской отчетности, Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

**Примерная структура научно-исследовательской работы
по риск-ориентированному аудиту в туризме**

Введение

Глава 1. *Теоретические и законодательно-нормативные аспекты риск-ориентированного аудита*

1.1. Необходимость и сущность риск-ориентированного подхода к проверке хозяйствующих субъектов

1.2. Процедуры и методы риск-ориентированного аудита как инструменты контроля рисков в основных сферах деятельности организаций

1.3. Проблемы внедрения риск-ориентированного подхода при аудите туристских организаций

Глава 2. *Исследование моделей и методов риск-ориентированного аудита основных видов рисков туристских организаций (производственно-экономических, финансовых, правовых, административных)*

2.1. Системные подходы к изучению и оценке рисков туристских организаций, этапы и процедуры их проверки.

2.2. Изучение и оценка эффективности управления рисками в системе внутреннего контроля туристских организаций

2.3. Особенности аудита основных типов рисков туристских организаций и связанных с ними потерь

2.4. Систематизация и оценка результатов риск-ориентированного аудита, разработка мероприятий по минимизации рисков в туризме

Глава 3. *Направления совершенствования риск-ориентированного аудита в туризме на основе риск-ориентированного подхода*

3.1. Разработка и внедрение методик риск-ориентированного аудита основных бизнес-процессов туристских организаций

3.2. Повышение роли риск-ориентированного аудита как ключевого инструмента управления и снижения ущерба по контролируемым рискам

Заключение

Библиографический список

**Примерная тематика рефератов
по предмету «Риск-ориентированный аудит в туризме»**

1. Аудиторская проверка рисков управленческой деятельности и эффективности принятия решений в туризме.
2. Аудит и оценка разных видов налоговых рисков и их влияния на финансовую устойчивость туристских организаций.
3. Системные подходы к изучению и оценке предпринимательских рисков туристских организаций.
4. Аудит финансовых рисков туристских организаций и расчет связанных с ними потерь.
5. Методы и процедуры аудита предпринимательских рисков в туризме, их развитие на современном этапе развития экономики.
6. Особенности предпринимательской деятельности в туризме, и их влияние на организацию и методику аудита.
7. Классификация рисков основа для выбора и разработки приоритетных направлений аудита туроператоров и турагентств.
8. Риски, связанные с заключением договоров в туризме, как один из видов рисков в предпринимательстве.
9. Совершенствование методики экономического анализа и аудита криминальных банкротств в туризме.
10. Фиктивные банкротства в туризме как экономические последствия коррупции, их аудит.
11. Аудит понимания деятельности туристской организации и рисков стратегии их развития.
12. Анализ и аудит деятельности туристского агентства как средство предотвращения рисков.
13. Методика анализа и аудита конкурентоспособности туристской фирмы, разработка мероприятий по повышению эффективности её работы.
14. Аудит и оценка рисков недобросовестных действий в туризме и совершенствование методов их проверки.
15. Методика проверки расходов, связанных с формированием, продвижением и продажей туристского продукта и разработка путей их минимизации.
16. Процедуры аудита рисков основных форм финансовой отчетности и их применение с учетом способов фальсификаций и специфики деятельности туристских организаций.
17. Выявление и оценка рисков существенного искажения, вызванных мошенничеством в туризме.
18. Аудит ценообразования и эффективности управления ценовыми рисками.
19. Выявление и оценка рисков существенного искажения при аудите понимания деятельности туристской организации и окружающей её среды.
20. Аудит и оценка управления валютно-кредитными рисками в туризме, разработка мер по их минимизации.
21. Методика аудита выручки от реализации турпродуктов и выявление резервов её увеличения.
22. Аудит управления качеством туристской продукции и разработка мероприятий по улучшению её потребительских свойств.
23. Аудит рисков формирования доходов и финансовых результатов, выявление резервов увеличения прибыли.

-
24. Эволюция методологии аудита в России и за рубежом в контексте риск-ориентированного подхода к проверке организаций.
 25. Аудит рисков предпосылок составления бухгалтерской отчетности и обеспечения качества текущего учета.
 26. Планирование аудиторских процедур как инструмент целенаправленного проведения риск-ориентированного аудита.
 27. Аудит операционных рисков в туризме и устранение причин их возникновения.
 28. Аудит рисков снижения финансовой устойчивости и банкротства, разработка мер по финансовому оздоровлению туристских организаций.
 29. Методика аудита и оценки маркетинговых рисков, разработка способов их минимизации.
 30. Риск-ориентированный аудит туристских организаций в среде компьютерных информационных систем.
 31. Использование работы эксперта при риск-ориентированном аудите туристских организаций.
 32. Развитие методов стратегического аудита в условиях риск-ориентированного подхода к проверке туристских организаций.
 33. Риск-ориентированный аудит учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета туроператора (турагента) и разработка рекомендаций по её влиянию на финансово-хозяйственную деятельность.
 34. Анализ и оценка последствий риска в туризме, установление гражданско-правовой ответственности за их реализацию.
 35. Проблемы и перспективы развития риск-ориентированного аудита в России.
 36. Систематизация и оформление значимых рисков, разработка мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности туристских организаций.
 37. Способы выявления и идентификации рисков в процессе аудита с использованием приемов различных наук.
 38. Риск-ориентированное мышление как выражение риск-ориентированного подхода в аудите туристских организаций.
 39. Организация и методика осуществления государственного надзора и контроля в сфере туристской деятельности.
 40. Аудит эффективности управления рисками в системе внутреннего контроля и разработка мероприятий по его совершенствованию.

**Важные информационные ресурсы
органов управления и организаций
в сфере туризма**

<i>Туристские организации</i>	<i>Сайты</i>	<i>Содержание информации</i>
<i>Официальные сайты международных туристских организаций</i>		
Всемирная туристская организация (ЮНВТО — UNWTO); Всемирный совет по путешествиям и туризму (World Travel & Tourism Council (WTTC)); Европейской комиссии по туризму	www.unwto.org www.wttc.org www.etc-corporate.org	Содержит информацию и аналитические материалы о деятельности
<i>Официальные сайты органов управления в сфере туризма</i>		
Министерство экономического развития России; Федеральное агентство по туризму (Ростуризма); Комитет по туризму и гостиничному хозяйству	https://www.economy.gov.ru http://www.russiatourism.ru moscomtour.mos.ru	Содержит нормативно-правовую информацию, аналитические материалы и обзоры о результатах проверок
<i>Официальные сайты туристских ассоциаций, сообществ, союзов</i>		
АТОР (Ассоциация туроператоров России); РСТ (Российский союз туриндустрии); Ежедневная электронная газета РСТ; АТА (Альянс туристических агентств);	http://www.atorus.ru http://www.rostourunion.ru http://ratanews.ru http://www.atarussia.ru	Основные рубрики сайта: новостная лента, информация о деятельности АТОР, аналитические материалы о состоянии туристского рынка, сведения о компаниях, страховании и др.; содержит информацию о деятельности РСТ, статистическую информацию по туризму, справочную информацию по странам, видам туризма, регионам России и др.; содержит новостную информацию по туризму и является одним из самых популярных новостных ресурсов по туризму; содержит информацию о деятельности АТА, новостную ленту, рубрики «законодательство», «рекомендованные документы» и др.;

РГА (Российская гостиничная ассоциация);	http://rha.ru	содержит основные рубрики «Новости», «Об ассоциации», «Каталог отелей», «Классификация отелей», «Вестник РГА» и др.;
Федерации рестораторов и отельеров.	http://frio.ru	содержит информацию о ресторанах и отелях
<i>Официальные сайты отдельных крупных туристских компаний</i>		
Международный туристский оператор ООО Coral Travel Международный туристический оператор ООО Tui (Россия, СНГ) ООО «Национальная туристская компания Интурист» ООО Библио-Глобус	https://ctravl.com www.tui.ru intourist.ru www.bgoperator.ru	Содержит информацию о бухгалтерской отчетности и финансовом анализе

Категории риска и классы (категории) опасности
(фрагмент Постановления Правительства РФ от 17.08.2016 № 806; ред. от 21.03.2019)

<i>Категории риска</i>	<i>Классы (категории) опасности</i>	<i>Особенности проведения плановых проверок</i>	
		<i>для федерального государственного контроля (надзора)</i>	<i>для регионального государственного контроля (надзора)</i>
Чрезвычайно высокий	1 класс	плановая проверка проводится 1 раз в период, установленный положением о виде федерального государственного контроля (надзора) или положением о лицензировании конкретного вида деятельности	плановая проверка проводится 1 раз в год
Высокий	2 класс		плановая проверка проводится 1 раз в 2 года
Значительный	3 класс		плановая проверка проводится 1 раз в 3 года
Средний	4 класс	плановая проверка проводится не чаще 1 раза в период, установленный положением о виде федерального государственного контроля (надзора) или положением о лицензировании конкретного вида деятельности	плановая проверка проводится не чаще 1 раза в 4 года и не реже 1 раза в 5 лет
Умеренный	5 класс		плановая проверка проводится не чаще 1 раза в 6 лет и не реже 1 раза в 8 лет
Низкий	6 класс	плановые проверки не проводятся	

Условные сокращения, принятые в учебном пособии

БСО – бланки строгой отчетности
 ВККР АО – Внешний контроль качества аудиторских организаций
 ВНТО – Всероссийское народное туристское общество
 КKM – контрольно-кассовые машины
 КНД – контрольно-надзорная деятельность
 КНС – контрольно-надзорная служба
 КИС – компьютерные информационные системы
 КСРС – контроль самостоятельной работы студентов
 МПЗ – материально-производственные запасы
 МСА – международные стандарты аудита
 МСКК – международные стандарты контроля качества
 МПАП – международные положения по аудиторской практике
 МСФО – международные стандарты финансовой отчетности
 ПБУ – правила бухгалтерского учета
 РДА – рабочие документы аудитора
 РСТ – Российский союз туриндустрии
 РОА – риск-ориентированный аудит
 РОП – риск-ориентированный подход
 РОМ – риск-ориентированное мышление
 СНГ – Содружество Независимых Государств
 СМП – субъекты малых предприятий
 ТМЦ – товарно-материальные ценности
 УСН – упрощенная система налогообложения

Учебно-теоретическое издание

Андреев Валерий Дмитриевич

**Риск-ориентированный аудит в туризме:
эффективные формы
организации самостоятельной работы
и проведения практических занятий**

Учебное пособие
для студентов, обучающихся
по образовательным программам
бакалавриата и магистратуры
социально-экономических специальностей:
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
«Экономическая безопасность», «Туризм»,
«Государственное и муниципальное управление»,
«Экономика»

В авторской редакции

Подписано в печать 23.07.2020.
Формат 29,7 х 42/4. Гарнитура Times New Roman
Бумага офсетная. Печать трафаретная.
Уч.-изд. л. 6,8. Усл. печ. л. 7,2.
Тираж 50 экз.

Редакционно-издательский центр ФГБОУ ВО «СГУ».
354000, г. Сочи, ул. Пластунская, 94. Тел. 268-25-73.
Отпечатано с готового оригинал-макета в типографии РИЦ ФГБОУ ВО «СГУ».
354000, г. Сочи, ул. Пластунская, 94.