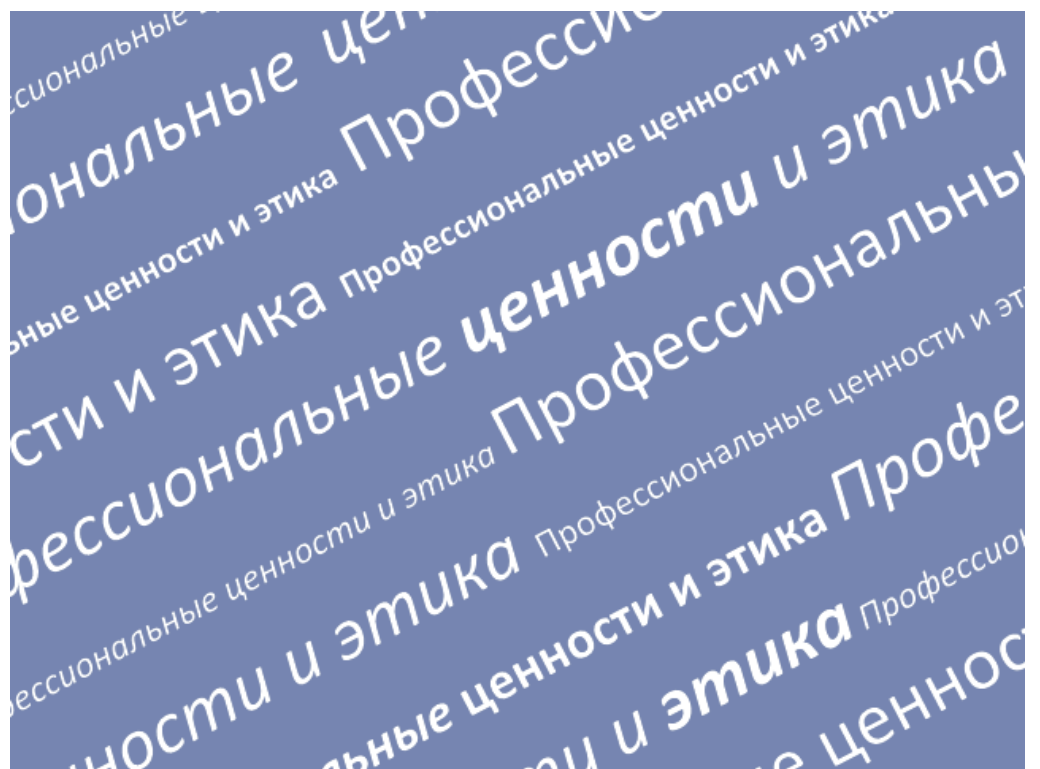




Т.Н. Иванова

## Внутренний аудит системы внутреннего контроля



2014

Материалы по Программе подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров



## Словарь терминов

Для целей настоящего пособия использованы следующие термины, а также дано их смысловое содержание.

Термин	Смысловое содержание термина
Внутренний контроль	Система мер, организованных и осуществляемых руководством предприятия с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей и обеспечения достижения целей организации
Внутренний аудит	Контрольная деятельность, осуществляемая внутри организации его подразделением - службой внутреннего аудита, в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации
Мониторинг средств контроля	Оценка эффективности средств внутреннего контроля на постоянной основе (в текущем времени)
Недобросовестные действия	Действия, совершенные обманным путем одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства, работников и (или) иными лицами для извлечения незаконных выгод
Независимость	а) независимость мышления — образ мышления, который позволяет составить независимое суждение без учета влияния посторонних факторов, которые могут поставить под сомнение профессионализм такого суждения, а также действовать со всей честностью, соблюдать объективность и выносить истинно профессиональные суждения; б) независимость поведения — линия поведения, которая не позволяет иметь дело с фактами и обстоятельствами, которые могут отрицательно повлиять на объективность, честность внутреннего аудитора
Разумная уверенность	Обеспечение достаточной уверенности в том, что система управления организации обеспечивает достижение целей, но не предоставляет абсолютные гарантии



Риск	Сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности
Риск средства контроля	Риск того, что нарушение не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля
Система внутреннего контроля (СВК)	Процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками организации, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей
Тестирование средств контроля	Оценка надежности применяемых средств контроля
Управление рисками	Процесс идентификации, оценки, управления и контроля возможных событий или ситуаций, для обеспечения разумных гарантий достижения целей организации
Элементы системы внутреннего контроля (СВК)	Включают 5 элементов: контрольная среда, оценка рисков, информационная система, средства контроля, оценка (мониторинг) средств контроля



## Тема 1. Теоретические основы создания и функционирования систем внутреннего контроля (СВК)

### 1.1. ПОНЯТИЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Развитие бизнеса в России требуют максимально эффективного использования ресурсов компании.

Под внутренним контролем понимают систему мер, организованных и осуществляемых руководством предприятия с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей и обеспечения достижения целей организации.

Цель создания системы внутреннего контроля состоит в обеспечении наблюдения и (или) проверки функционирования любого объекта внутреннего контроля (предприятия в целом, его подразделений и филиалов, иных объектов внутреннего контроля) на предмет соответствия их деятельности законам, стандартам, планам, нормам, правилам, приказам, принимаемым управленческим решениям. Для сотрудников организации внутренние распорядительные документы, требования которых они обязаны исполнять являются такими же нормативными документами, как и законодательные нормы.

Объектами внутреннего контроля как общего понятия являются, например:

- ➔ соблюдение административных требований - соблюдение должностных инструкций и трудовой дисциплины;
- ➔ соблюдение технологических требований - соблюдение технических регламентов и качество выпускаемой продукции;
- ➔ обеспечение требований безопасности бизнеса и безопасности информации;
- ➔ надежность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ эффективность хозяйственной деятельности и другие.

В соответствии со статьей 19 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» экономический субъект обязан:

- ✓ организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни (п. 1);



- ✓ экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя) (п. 2).

В соответствии с ПЗ 11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»:

«Внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета».

## 1.2. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний аудит является одной из составляющих внутреннего контроля, так как в его задачи входит оценка СВК в части достоверности финансовой информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных функций и подразделений. Цель внутреннего аудита - помощь руководству и собственникам в осуществлении эффективного контроля над различными элементами СВК, иначе говоря, оценка надежности внутреннего контроля экономического субъекта.

Одним из важнейших этапов функционирования службы внутреннего аудита является проведение анализа и оценки эффективности системы управления рисками и формирование предложений по снижению обнаруженных и оцененных рисков.

Внутренний аудит может стать действенным инструментом выявления возможностей для повышения эффективности деятельности компании.



Анализ законодательства показывает, что к внутреннему аудиту предъявляются следующие основные требования:

- 1 внутренний аудит должен осуществляться отдельным подразделением экономического субъекта или уполномоченным лицом;
- 2 внутренний аудит должен быть обеспечен положением о внутреннем аудите, в котором определяются цели, полномочия и ответственность внутреннего аудита;
- 3 объектами внутреннего аудита являются:
  - состояние и надежность внутреннего контроля подразделений;
  - проверка соответствия деятельности экономического субъекта законодательству РФ, нормативным правовым актам, стандартам и требованиям внутренних организационно-распорядительных документов.

Существует много определений понятия внутреннего аудита. Остановимся на двух из них.

*Определение внутреннего аудита в Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита (МСВА).* Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

В соответствии со словарем терминов МСВА «предоставление гарантий» - это объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации.

В качестве примеров можно привести задания по финансовому аудиту, аудиту эффективности, аудиту на соответствие требованиям, аудиту безопасности систем и всестороннему анализу хозяйственной деятельности.

*Определение Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности (ФПСАД) №29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».* Внутренний аудит - контрольная деятельность, осуществляемая внутри организации его подразделением - службой внутреннего аудита. Цели службы внутреннего аудита меняются в зависимости от требований руководства. Функции службы внутреннего



аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

Задача менеджеров — управление бизнесом для достижения поставленных целей наиболее эффективным образом. В значительной степени эффективность работы менеджеров зависит от наличия эффективной системы контроля выполнения принятых решений. Опыт показывает, что отсутствие контроля влечет за собой преднамеренные или непреднамеренные нарушения сотрудниками своих обязанностей и нарушения регламентов деятельности, которые влекут за собой ухудшение финансового состояния предприятия или его деловой репутации. Наличие внутреннего аудита является важным фактором для потенциальных инвесторов и кредиторов и повышает инвестиционную привлекательность компании.

Усиление контрольных функций позволяет собственникам хозяйствующего субъекта своевременно принимать меры по дальнейшему развитию бизнеса в направлении достижения намеченных программных целей, а топ менеджменту своевременно выявлять зоны максимального риска.

### 1.3. ЭЛЕМЕНТЫ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ



#### Концептуальные основы внутреннего контроля

Концептуальные основы внутреннего контроля были созданы Комитетом организаций-спонсоров Комиссии Тредвея (*The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, COSO*)

Эта организация является добровольной частной организацией, созданной в США, предназначенной для выработки соответствующих рекомендаций для корпоративного руководства по важнейшим аспектам организационного управления, деловой этики, финансовой отчетности, внутреннего контроля, управления рисками компаний и противодействия мошенничеству.

COSO разработал общую модель внутреннего контроля, в сравнении с которой компании и организации могут оценить собственные системы управления. Эту модель кратко называют COSO и ее используют более 80% респондентов.

Модель COSO включает в себя несколько основных понятий:

-  внутренний контроль представляет собой процесс. Это средство для достижения цели, а не самоцель;
-  внутренний контроль зависит от людей. Он представляет собой не только политики, руководства и формы, но и людей на всех уровнях организации;





- ✓ внутренний контроль может обеспечить руководству и Совету компании лишь достаточную уверенность, но не абсолютные гарантии;
- ✓ внутренний контроль направлен на достижение целей в одной или нескольких отдельных, но пересекающихся категориях.

Согласно модели COSO внутренний контроль - это процесс, осуществляемый советом директоров, менеджментом и остальным персоналом компании, предназначенный для обеспечения «разумной уверенности» для достижения целей в следующих категориях:

- ➔ целесообразность и финансовая эффективность деятельности;
- ➔ достоверность финансовой отчетности;
- ➔ соблюдение законодательства.

### Внутренний контроль в российских нормативных актах

В российской нормативной документации понятие о системе внутреннего контроля содержится в следующих документах:

- ➔ ФПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»;
- ➔ ПЗ 11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»/

В соответствии с ФПСАД № 8 система внутреннего контроля представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками организации, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности организации нормативным правовым актам. Это означает, что организация СВК и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению любой из этих целей.

Описание системы внутреннего контроля в указанных выше документах основано на системе COSO и включает 5 элементов:





## **1 Контрольная среда.**

Контрольная среда представляет собой совокупность принципов и стандартов деятельности экономического субъекта, которые определяют общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне экономического субъекта в целом. Контрольная среда отражает культуру управления экономическим субъектом и создает надлежащее отношение персонала к организации и осуществлению внутреннего контроля.

## **2 Процесс оценки рисков в организации.**

Оценка рисков представляет собой процесс выявления и анализа рисков. Под риском понимается сочетание вероятности и последствий недостижения экономическим субъектом целей деятельности. При выявлении рисков экономический субъект принимает соответствующие решения по управлению ими, в том числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля, информирования персонала и оценки результатов осуществления внутреннего контроля.



### **Важно!**

Поскольку эффективность внутреннего контроля снижается при превышении руководством или иным персоналом экономического субъекта должностных полномочий, одним из важных направлений оценки рисков является оценка риска возникновения злоупотреблений. Злоупотребления могут быть связаны с приобретением и использованием активов, ведением бухгалтерского учета, в том числе составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, совершением действий, являющихся коррупциогенными (включая коммерческий подкуп). Оценка данного риска предполагает выявление участков (областей, процессов), на которых могут возникать злоупотребления, а также возможностей для их совершения, в том числе связанных с недостатками контрольной среды и процедур внутреннего контроля экономического субъекта.

## **3 Информационная система и коммуникация, в том числе связанная с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

Основным источником информации для принятия решений являются информационные системы экономического субъекта. Качество хранимой и обрабатываемой в них информации может существенно влиять на управленческие решения экономического субъекта, эффективность внутреннего контроля. Информационная система экономического субъекта должна обеспечивать ведение



бухгалтерского учета, в том числе составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Коммуникация представляет собой распространение информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля. Например, персонал экономического субъекта должен быть осведомлен о рисках, относящихся к сфере его ответственности, об отведенной ему роли и задачах по осуществлению внутреннего контроля и информированию руководства.

#### **4 Процедуры внутреннего контроля (средства контроля).**

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта.

Процедуры внутреннего контроля должны быть обеспечены внутренними документами (регламентами), которые помогают менеджменту в реализации своих решений. Они помогают обеспечить совершение необходимых действий для устранения рисков, которые могут помешать организации достижению её целей. Контроль осуществляется в рамках всей организации, на всех её уровнях и во всех функциях. Он включает в себя целый ряд мероприятий, например, таких как документальное оформление, согласования, санкционирование, проверки, сверки, безопасность активов, разделение обязанностей и другие.

#### **5 Оценка внутреннего контроля (мониторинг средств контроля).**

Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля, указанных в пунктах 1 - 4, с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их изменения.

Одним из видов оценки внутреннего контроля является непрерывный мониторинг внутреннего контроля, т.е. оценка внутреннего контроля, осуществляемая экономическим субъектом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг может осуществляться руководством экономического субъекта в форме регулярного анализа результатов деятельности экономического субъекта, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения внутренней организационно-распорядительной документации и других формах.

В ФПСАД №8 подробно рассматриваются все элементы СВК и процедуры контроля, связанные с аудитом бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляющие СВК будут подробно рассмотрены в соответствующих разделах пособия.



Кроме того, ФПСАД № 8 раскрывает особенности порядка организации и функционирования СВК в зависимости от размеров и сложности структуры организации. В частности, организации, относящиеся к субъектам малого предпринимательства, могут использовать в меньшей степени формализованные средства контроля, заменяя их более простыми процессами и процедурами для достижения своих целей. Субъекты малого предпринимательства, в которых руководство активно участвует в процессе составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут и не иметь подробных описаний учетных процедур или детально составленной учетной политики. В некоторых организациях, относящихся к субъектам малого предпринимательства, собственник и руководитель может являться одним лицом и выполнять функции, которые в организации более крупного размера считаются относящимися к нескольким элементам СВК. Поэтому внутри организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства, нет четкой границы между элементами системы внутреннего контроля, однако их основные цели совпадают с целями организаций более крупного размера.

#### 1.4. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В России регулирование внутреннего аудита на уровне законодательства отсутствует. Поэтому для рассмотрения вопросов в отношении основных функций внутреннего аудита следует обратиться к Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита (МСВА). МСВА разработаны Институтом внутренних аудиторов США (The Institute of Internal Auditors) и широко используются в практике внутреннего аудита.

В соответствии с МСВА к основным функциям внутреннего аудита относятся контрольные, аналитические, информационные и консультационные.

*Контрольные функции.* Контрольные действия и процедуры связаны с:

- ➔ оценкой (мониторингом) адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- ➔ документальной и фактической проверкой законности, эффективности и целесообразности совершенных операций;
- ➔ выявлением и реализацией резервов повышения эффективности деятельности;
- ➔ обеспечением сохранности активов;
- ➔ осуществлением последующего контроля над устранением выявленных недостатков;



- ➔ прозрачности системы экономической информации;
- ➔ финансовым состоянием и эффективным использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов организации;
- ➔ налоговым контролем;
- ➔ другими направлениями.

*Анализ* используют для выявления отклонений от плана, сметы, изучения текущей отчетности, а также для определения наиболее целесообразных методов проверки, оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта или иного объекта внутреннего аудита.

*Информационные функции* состоят в своевременном доведении до руководства и менеджеров результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом.

*Консультационные функции* состоят в консультировании руководителей и специалистов экономического субъекта по вопросам, входящим в компетенцию службы внутреннего аудита. В соответствии со словарем терминов МСВА:

«Консультационные услуги – деятельность по предоставлению клиенту советов, рекомендаций и т.д., характер, содержание которой согласовывается с клиентом, нацеленная на оказание помощи и совершенствование процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, исключающая принятие внутренними аудиторами управленческих решений».

В качестве примера можно привести координацию деятельности, предоставление советов и рекомендаций и обучение персонала. Внутренние аудиторы могут оказывать услуги по консультированию как часть текущей деятельности, то есть быть запланированными, а также в ответ на внеплановые запросы руководства.

## 1.5. ОБЪЕМ И ЦЕЛИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Объем и цели внутреннего аудита определены ФПСАД № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».

Объем и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры организации и требований его руководства. Обычно функции службы внутреннего аудита включают один или несколько следующих элементов:

- ✓ мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля. *Следует помнить, что постановка (т.е. организация и определение целей) необходимых систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля входит в обязанности*



*руководства, и этому следует постоянно уделять соответствующее внимание, а на службу внутреннего аудита обычно возлагаются обязанности по проверке этих систем, мониторингу эффективности их функционирования, а также представлению рекомендаций по их усовершенствованию;*

- ✓ исследование финансовой и управленческой информации (включает обзорную проверку средств и способов, используемых для сбора, измерения, классификации этой информации и составления отчетности на ее основе, а также специфические запросы в отношении отдельных ее составляющих частей, включая детальное тестирование операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и других процедур);
- ✓ контроль экономности, эффективности и результативности, включая нефинансовые средства контроля организации;
- ✓ контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов и прочих внешних требований, а также политики, директив и прочих внутренних требований руководства.

## **1.6. ОБЪЕКТИВНЫЕ ПРИЧИНЫ ОГРАНИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Одним из основных понятий модели COSO является то, что внутренний контроль может обеспечить руководству и Совету компании лишь достаточную уверенность, но не абсолютные гарантии. Любая система контроля не бывает идеальной. Совершенствование системы внутреннего контроля является одной из задач внутреннего аудита. В российской нормативной документации такая уверенность называется «разумной уверенностью».

В ФПСАД № 1 «Цель и основные принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности» раскрываются причины того, что контроль не может дать абсолютные гарантии того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Ограничения, указанные в этом стандарте актуальны и для системы внутреннего контроля организации.

Понятие разумной уверенности - это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал вывод об отсутствии существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности.





Ограничения, присущие аудиту и влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности, имеют место в силу следующих причин:

- ➔ применение выборочных методов и тестирования;
- ➔ любые системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются несовершенными (например, не могут гарантировать отсутствие сговора);
- ➔ преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Кроме того, мнение аудитора основывается на его профессиональном суждении, в частности в отношении:

- ➔ выбора аудиторских доказательств;
- ➔ объема аудиторских процедур;
- ➔ формирования выводов, сделанных на основе аудиторских доказательств, которые могут быть ошибочными.

Еще одним документом, в котором даны причины ограничения эффективности системы внутреннего контроля является ФПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».

В ФПСАД № 8 указывается, что СВК может только в разумных пределах обеспечить организации уверенность в достижении им целей при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в силу влияния ограничений, присущих СВК. Ограничения также обусловлены следующими факторами:

- ➔ суждение человека при принятии решения может оказаться ошибочным, и что в системы внутреннего контроля могут возникнуть сбои вследствие человеческого фактора, выразившиеся в виде простых ошибок и искажений;
- ➔ неправильное понимание работы информационной системы организации, например, обработка ввода заказа по продажам. В этом случае в целях обработки продаж новых видов продукции возможна разработка ошибочных изменений в систему ввода заказа;
- ➔ неправильный перевод на язык компьютерной программы алгоритма обработки информации;





- ➔ игнорирование встроенных в автоматизированную информационную систему средств контроля. Например, средства автоматизированного контроля могут быть организованы так, чтобы привлекать внимание руководящих сотрудников специальным сообщением об имевших место операциях на сумму, превышающую некоторое предельное значение (например, лимиты на кредит), а руководящие сотрудники могут не понять или проигнорировать их и, соответственно, не исследовать причин появления необычных операций;
- ➔ средства контроля могут быть обойдены в результате сговора двух или более лиц либо ненадлежащего вмешательства руководства в работу СВК.

Субъекты малого предпринимательства, как правило, имеют небольшую численность работающих, что может ограничивать распределение обязанностей между работающими. Кроме того, руководитель и собственник могут являться одним и тем же лицом. Возможность того, что средства контроля не принимаются во внимание руководителем, являющимся одновременно собственником, зависит от отношения руководителя, являющегося одновременно собственником, к внутреннему контролю.

## 1.7. РАЗЛИЧИЯ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО АУДИТА

Рассмотрим, чем отличается внешний и внутренний аудит.

Внешний аудит регулируется Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». В соответствии с законом «аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности». Собственно этим и ограничиваются обязанности внешнего аудитора в отличие от внутреннего аудитора, в обязанности которого, в первую очередь, входит оценка СВК организации и управления рисками для эффективного достижения целей организации. Основные различия представлены в таблице 1.



Таблица 1.

## Основные различия внутреннего и внешнего аудита

Внутренний аудит	Внешний аудит
Направлен на оценку существующих систем контроля и управления рисками компании для эффективного достижения компанией поставленных целей	Направлен на подтверждение достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности компании с точки зрения наличия в ней существенных искажений
Служит интересам совета директоров и менеджеров компании	Служит, в первую очередь, интересам внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности – потенциальных инвесторов, кредиторов и др.
Направлен на оценку экономической обоснованности управленческих решений и эффективности деятельности подразделений компании	Не дает оценку экономической обоснованности управленческих решений и эффективности деятельности подразделений компании



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 1

- 1 Что такое внутренний контроль экономического субъекта?
- 2 Является ли соблюдение административных требований объектом внутреннего контроля?
- 3 Каким нормативным правовым актом устанавливается обязанность экономического субъекта организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни?
- 4 Что такое внутренний аудит и в чем его отличие от внутреннего контроля?
- 5 Дайте определение внутреннего аудита.
- 6 Назовите элементы СВК.
- 7 Является ли оценка рисков злоупотреблений одним из направлений оценки рисков внутренним аудитом?



- 8 Назовите основные функции внутреннего аудита.
- 9 Кто несет ответственность за постановку СВК?
- 10 Что такое «разумная уверенность»?

## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 1

1. Экономический субъект подлежит обязательному аудиту. Его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя. Обязан ли он организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете»?
  - 1) обязан;
  - 2) не обязан;
  - 3) законодательством не предусмотрено;
  - 4) законодательством не предусмотрено.
2. В организации существует служба внутреннего аудита. При этом:
  - 1) нет необходимости осуществлять другой внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности;
  - 2) внутренний аудит направлен на оценку состояния и надежности внутреннего контроля подразделений;
  - 3) внутренний аудит осуществляется только о отношении формирования достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Что не входит в функции внутреннего аудита?
  - 1) исследование финансовой и управленческой информации;
  - 2) контроль экономности, эффективности и результативности;
  - 3) постановка СВК.
4. Может ли СВК дать абсолютные гарантии того, что в бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют существенные искажения?
  - 1) может, иначе теряется смысл контроля;
  - 2) не может;
  - 3) зависит исключительно от применяемых средств контроля.



5. Оценка экономической обоснованности управленческих решений и эффективности деятельности подразделений компании относится к функциям:
- 1) внутреннего аудита;
  - 2) внешнего аудита;
  - 3) как внутреннего, так и внешнего аудита.

№ вопроса	1	2	3	4	5
Правильный ответ	2	2	3	2	1

## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ К ТЕМЕ 1

- 1 ПЗ 11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- 2 ФПСАД № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита».
- 3 ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», п.п. 40 — 44, 62 — 64.
- 4 ФПСАД № 1 «Цель и основные принципы аудита», п. 6.
- 5 Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МСВА).



## Тема 2. Нормативное регулирование внутреннего аудита

### 2.1. ПРИНЦИПЫ СОЗДАНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РФ.

Поскольку вопросы, связанные с внутренним аудитом, в целом не регулируются российским законодательством, за исключением отдельных положений, касающихся финансово-кредитных организаций и профессиональных участников фондового рынка, то организациям, применяющим систему внутреннего контроля и внутренний аудит, необходимо ориентироваться на создание внутренних стандартов.

Что касается российских организаций, которые имеют акции или долговые ценные бумаги, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам то они подпадают под действие Закона Сарбейнса-Оксли, который устанавливает для эмитентов, независимо от места регистрации и деятельности компании:

- ➔ режим контроля и регулирования финансовой деятельности;
- ➔ требования к управлению и раскрытию информации.

Однако в России есть нормативная правовая документация, использование которой позволяет установить цели и организовать эффективное функционирование внутреннего аудита.

Основой для создания внутренних стандартов являются положения и требования Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита (МСВА), Кодекса этики внутренних аудиторов, положения Федеральных стандартов и правил (стандартов) аудиторской деятельности, Кодекса этики профессиональных бухгалтеров, законодательные требования, практические рекомендации специальной литературы.

Для целей создания и организации внутреннего аудита будут рассмотрены следующие законодательные, нормативные правовые акты и другие применимые документы:

- ➔ Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МСВА);
- ➔ Кодекс этики профессиональных бухгалтеров — членов НП «ИПБ России»;
- ➔ Закон Сарбейнса-Оксли (краткое изложение отдельных положений);
- ➔ Федеральный закон №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;



- ➔ ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита»;
- ➔ ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита»;
- ➔ Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- ➔ Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

## 2.2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (МСВА).

Необходимость применения МСВА обуславливается тем, что они обеспечивают единое понимание всеми заинтересованными лицами результатов проведенных проверок.

МСВА преследуют следующие цели:

- ➔ установить основные принципы правильного функционирования внутреннего аудита;
- ➔ определить нормативную базу, лежащую в основе широкого спектра услуг в области внутреннего аудита;
- ➔ создать основу для оценки деятельности внутреннего аудита;
- ➔ способствовать совершенствованию систем и процессов внутри организации.

Для того чтобы внутренний аудит помог организации достичь поставленных целей, необходимо использовать систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления (см. в [п. 1.2.](#) определение внутреннего аудита МСВА).

В практике МСВА являются основой для разработки внутренних стандартов деятельности службы внутреннего аудита. МСВА носят универсальный характер, и их соблюдение является существенным условием выполнения внутренними аудиторами своих задач, несмотря на то, что внутренний аудит может проводиться в разных юрисдикциях и организациях, различающихся видами деятельности, организационно-правовыми формами, размерами и структурой.





Внутренний аудит может проводиться как сотрудниками самой организации, так и внешними исполнителями.

В настоящем пособии положения МСВА рассматриваются концептуально. Полностью с МСВА можно ознакомиться на сайте Некоммерческого партнерства «Институт внутренних аудиторов» (НП «ИВА») по адресу [www.iaa-ru.ru](http://www.iaa-ru.ru), которым был осуществлен перевод МСВА на русский язык.

МСВА содержит 3 группы стандартов внутреннего аудита:

- 1 стандарты качественных характеристик;
- 2 стандарты деятельности;
- 3 стандарты практического применения.

В стандартах качественных характеристик рассматриваются характеристики организаций и лиц, занимающихся внутренним аудитом (группа 1000). Стандарты деятельности описывают сущность внутреннего аудита и дают качественные критерии оценки деятельности внутреннего аудита (группа 2000). Стандарты качественных характеристик и стандарты деятельности относятся к услугам внутреннего аудита в целом.

Стандарты практического применения описывают использование стандартов качественных характеристик и стандартов деятельности при выполнении конкретных видов аудиторских заданий (например, аудита на соответствие требованиям законодательства, расследования фактов мошенничества, самооценки системы внутреннего контроля). Стандарты практического применения были разработаны для деятельности по предоставлению:

- ➔ аудиторских гарантий (объективного анализа для представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации). Они обозначены буквой «А» после номера стандарта, например, 1130.А1;
- ➔ консалтинговых услуг, и они обозначены буквой «С» после номера стандарта, например, 1130.С1.

Для конкретных видов заданий стандартов практического применения к основному стандарту может быть несколько. Например, основной стандарт 1130 имеет четыре стандарта практического применения 1130А1, 1130А2, 1130С1 и 1130С2.



## 1. Стандарты качественных характеристик.

### **Стандарт 1000.**

Стандарт указывает, что цели, полномочия и ответственность внутреннего аудита должны быть определены во внутреннем документе организации (Положении о внутреннем аудите), соответствующем Определению внутреннего аудита, Кодексу этики и Стандартам. Положение должно быть оформлено документально и утверждено руководством организации. В Положении следует:

- ✓ определить место и роль внутреннего аудита в организационной структуре;
- ✓ закрепить право доступа к документации, сотрудникам и физическим активам при выполнении соответствующих аудиторских заданий;
- ✓ определить содержание деятельности внутреннего аудита;
- ✓ определить характер консультационной деятельности.

В некоторых случаях может быть целесообразно выполнять задание, включающее в себя одновременно элементы услуг по предоставлению гарантий и консультированию. В других случаях может быть целесообразно разделить задание на две составляющие – предоставление гарантий и консультирование.

Аудитор не должен соглашаться выполнять задание по консультированию только для того, чтобы обойти требования или позволить другим обойти требования, которые применяются к заданиям по предоставлению гарантий.

Руководитель внутреннего аудита должен периодически рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в Положение о внутреннем аудите и определить, продолжают ли оставаться адекватными цели, полномочия и обязанности, определенные Положением, для выполнения внутренним аудитом его задач. Изменения в Положении должны быть утверждены руководством и Комитетом по аудиту.

### **Стандарты 1100, 1120, 1130. Независимость и объективность**

МСВА раскрывает эти понятия следующим образом:

**Независимость** — свобода от обстоятельств, которые угрожают объективности или воспринимаются как угрожающие объективности.



**Объективность** — мысленная установка, которая позволяет внутренним аудиторам беспристрастно выполнять задания таким образом, чтобы они сами испытывали доверие к результатам своей работы и не допускали компромиссов в отношении ее качества. Объективность требует, чтобы внутренний аудитор не подчинял свое мнение по вопросам аудита мнению других лиц.

Угрозы независимости и объективности необходимо рассматривать на уровнях аудитора, аудиторского задания, функциональном и организационном уровнях.

Положения МСВА в отношении независимости и объективности декларируют следующее:

- ➔ внутренний аудит должен быть организационно независимым, а внутренние аудиторы должны быть объективны при выполнении своих обязанностей. Чтобы достичь степени независимости, необходимой для эффективного выполнения подразделением внутреннего аудита своих обязанностей, руководитель внутреннего аудита должен иметь прямой и свободный доступ к высшему руководству;
- ➔ руководитель внутреннего аудита должен отчетываться органу управления такого уровня, который позволил бы внутренним аудиторам выполнять свои служебные обязанности;
- ➔ внутренний аудит не должен подвергаться давлению со стороны третьих лиц при определении содержания внутреннего аудита, проведении работы и представлении отчета о результатах;
- ➔ внутренние аудиторы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликтов интересов. Под **Конфликтом интересов** понимаются — любые отношения, которые фактически являются или могут быть восприняты как не отвечающие интересам организации. Конфликт интересов может нанести ущерб способности лица объективно выполнять свои обязанности;
- ➔ внутренние аудиторы должны воздерживаться от проведения оценки тех областей, за которые они раньше несли ответственность. Считается, что объективность подвергается отрицательному воздействию, если внутренний аудитор предоставляет гарантии в той области, за которую внутренний аудитор отвечал в течение предшествующего года;
- ➔ следить за выполнением аудиторских заданий по предоставлению гарантий в тех областях, за которые отвечает руководитель внутреннего аудита, должна сторона, независимая по отношению к Внутреннему аудиту;



- ➔ внутренние аудиторы могут предоставлять услуги по консультированию в тех областях, за которые они ранее отвечали;
- ➔ если независимость и объективность внутренних аудиторов подвергается потенциальному отрицательному воздействию, связанному с предлагаемым заданием по консультированию, информацию об этом следует раскрыть заказчику аудиторского задания до принятия задания к исполнению;
- ➔ делая выводы и предлагая рекомендации руководству, внутренний аудитор должен сохранять объективность. Если отрицательные факторы, воздействующие на независимость и объективность, присутствовали до начала выполнения задания по консультированию или возникли в процессе его исполнения, об этом немедленно стоит сообщить руководству;
- ➔ независимость и объективность могут подвергаться воздействию отрицательных факторов, если задание по предоставлению гарантий выполняется в течение одного года после завершения формального задания по консультированию. Минимизировать отрицательное воздействие можно, назначив разных аудиторов на выполнение каждой из услуг, установив независимое руководство и контроль, разграничив ответственность за результаты проектов и раскрыв информацию о предполагаемом отрицательном воздействии. Ответственность за принятие и применение рекомендаций должно нести руководство организации;
- ➔ следует принимать меры предосторожности, особенно в случаях, когда задания по консультированию являются непрерывными и постоянными, чтобы внутренние аудиторы неправильно или неумышленно не взяли на себя управленческие обязанности, не предусмотренные первоначальными целями, объемом и содержанием, задания.

### ***Стандарты 1200, 1210, 1220, 1230. Профессионализм и профессиональное отношение к работе***

Внутренние аудиторы должны выполнять аудиторские задания на должном профессиональном уровне. Для этого им необходимо:

- ✓ обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своих персональных обязанностей или получить их в процессе работы;
- ✓ обладать достаточными знаниями для того, чтобы установить признаки мошенничества. В то же время не предполагается, что



внутренний аудитор обладает компетенцией человека, чья главная функция заключается в выявлении и расследовании фактов мошенничества;

- ✓ обладать знаниями о ключевых рисках, процедурах контроля, связанных с информационными технологиями, и уметь использовать автоматизированные процедуры, основанные на применении компьютерных технологий, на достаточном для выполнения порученных заданий уровне;
- ✓ применять профессиональное отношение, навыки и умения, проявляя должную и разумно ожидаемую осмотрительность и компетентность. Профессиональное отношение к работе не означает, что аудитор не имеет права на ошибку;
- ✓ соблюдать принципы, относящиеся к профессии как таковой и практике внутреннего аудита: честность, объективность, конфиденциальность и компетентность;
- ✓ соблюдать требования, установленные Кодексом этики;
- ✓ быть готовыми к наличию существенных рисков, способных оказать воздействие на цели, деятельность или ресурсы организации. Тем не менее, сами по себе процедуры, осуществляемые при предоставлении аудиторских гарантий, даже если они проведены на должном профессиональном уровне, не гарантируют выявления всех существенных рисков;
- ✓ повышать квалификацию для поддержания должного уровня профессионализма.

### ***Стандарты 1300, 1310, 1311, 1312, 1320, 1321, 1322. Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита***

Программа гарантии и повышения качества разрабатывается для того, чтобы провести оценку соответствия деятельности внутреннего аудита Определению внутреннего аудита, Стандартам и Кодексу этики. Программа также предусматривает оценку эффективности и результативности внутреннего аудита и выявление возможностей для совершенствования деятельности.

Программа должна включать как внутренние, так и внешние оценки.

*Внутренние оценки*, как правило, включают:

1. оперативный анализ деятельности внутреннего аудита - текущий мониторинг или периодические проверки. Внутренние оценки проводятся путем самооценки, проводимой внутренними аудиторами, или оценки, проводимые другими сотрудниками организации,



обладающими достаточными знаниями в области внутреннего аудита. При этом применяются процедуры текущей деятельности для управления внутренним аудитом. Для внутренних оценок, как правило, используют:

- ✓ надзор за выполнением аудиторского задания;
- ✓ контрольные формы и другие средства, позволяющие гарантировать то, что процессы, принятые внутренним аудитом (например, в руководстве по аудиту), выполняются;
- ✓ отзывы клиентов (пользователей результатов) аудита и других заинтересованных сторон;
- ✓ бюджеты проектов, системы учета рабочего времени, выполнение аудиторского плана, сокращения издержек;
- ✓ анализ других показателей результатов деятельности, например, принятые рекомендации.

2. периодический анализ, проводимый сотрудниками внутреннего аудита путем самооценки или другими сотрудниками организации, обладающими достаточными знаниями в области внутреннего аудита, на соответствие Определению, Стандартам и Кодексу этики.

*Внешние оценки*, такие как проверка качества внутреннего аудита, должны проводиться как минимум раз в пять лет квалифицированным и независимым экспертом или группой экспертов, не являющимися сотрудниками организации. Возможная необходимость более частой внешней оценки, а также квалификация и независимость внешнего эксперта или группы экспертов, включая любые возможные конфликты интересов, должна обсуждаться с руководителем внутреннего аудита и Комитетом по аудиту. Такое обсуждение должно также принимать во внимание размеры, сложность и специфику деятельности организации для оценки необходимого опыта экспертов.

## 2. Стандарты деятельности.

Стандарты деятельности содержат 5 основных стандартов 2000, 2100, 2200, 2300, 2400, 2500, 2600, которые регулируют деятельность внутреннего аудита. Каждый такой стандарт является объединяющей основой для еще нескольких стандартов, которые раскрывают содержание основного стандарта. Например, стандарт 2000 объединяет стандарты 2010, 2020, 2030, 2040, 2050, 2060, 2070. Рассмотрим в общем виде положения стандартов деятельности,








достаточном для понимания требований МСВА по регулированию внутреннего аудита.

### **Стандарт 2000. Управление внутренним аудитом.**

Руководитель внутреннего аудита должен эффективно управлять подразделением внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить его полезность для организации.

Эффективным считается управление, когда:

-  работа аудиторов отвечала общим целям и обязательствам, описанным в утвержденном Положении;
-  деятельность внутреннего аудита соответствует Определению внутреннего аудита и Стандартам;
-  работа аудиторов соответствовала Кодексу этики и Стандартам.

Внутренний аудит приносит пользу организации (и ее заинтересованным лицам), когда способствует повышению эффективности и результативности корпоративного управления, управления рисками и процессов контроля.

В стандартах 2000 также указываются основные этапы деятельности внутреннего аудита, чтобы работа осуществлялась эффективно.



**Планирование.** Для осуществления эффективной работы руководитель внутреннего аудита должно осуществляться планирование, основанное на оценке рисков (риск-ориентированный план), определяющее приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации. Оценка рисков должна проводиться, по крайней мере, один раз в год.

В запланированных заданиях по консультированию необходимо оценивать потенциальную выгоду задания по улучшению процесса управления рисками и совершенствованию деятельности организации.

Планы внутреннего аудита рассматриваются и утверждаются высшим руководством и Комитетом по аудиту.

**Управление ресурсами.** Руководитель внутреннего аудита должен обеспечивать наличие достаточных ресурсов и их эффективное использование для выполнения утвержденного плана.

Для этого необходимо иметь адекватные планам работы:

-  штатное расписание;
-  бюджет;



- ✓ численность аудиторов, которые имеют необходимые знания, навыки и опыт;
- ✓ требования к образованию, а также к проведению исследований и развитию системы качества.

**Политики и процедуры.** Деятельность внутреннего аудита должна быть обеспечена внутренними политиками (принципами) и процедурами, регулирующими деятельность подразделения внутреннего аудита. Форма и содержание внутренних нормативных документов должны соответствовать размеру и структуре внутреннего аудита, а также сложности выполняемой ею работы. В крупном подразделении внутреннего аудита необходимы более формальные и детализированные политика и процедуры с целью обеспечения постоянного ее соответствия стандартам деятельности внутреннего аудита. Малочисленным внутренним аудитом можно управлять более неформально и не иметь формализованных административных и технических руководств по проведению аудита.

**Отчетность.** Руководитель внутреннего аудита должен периодически отчитываться перед высшим руководством и Комитетом по аудиту о целях, полномочиях и обязанностях внутреннего аудита, а также о ходе выполнения плана работы. Отчет должен содержать информацию о существенных рисках и проблемах контроля, включая риски мошенничества, проблемах корпоративного управления, другие сведения, необходимые высшему руководству для принятия решений. Частота представления отчетности и ее содержание определяются руководством и Комитетом по аудиту и зависят от важности сообщаемой информации, которая требует оперативных действий.

### **Стандарт 2100. Сущность работы внутреннего аудита**

Стандарт 2100 посвящен использованию систематизированного и последовательного подхода к проведению оценки и совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля.

**Корпоративное управление.** Внутренний аудит должен давать оценку и соответствующие рекомендации по совершенствованию корпоративного управления в части:

- ➔ популяризации этических норм;
- ➔ оценки эффективного управления деятельностью организации и ответственного отношения к работе;
- ➔ информирования по вопросам рисков и контроля внутри организации;



- ➔ обмена информацией между заинтересованными структурами организации.

**Управление рисками.** Внутренний аудит должен помогать организации в выявлении и оценке существенных рисков и способствовать совершенствованию систем управления рисками и контроля.

Внутренний аудит должен оценивать риски, связанные с корпоративным управлением, операционной деятельностью организации и ее информационными системами, в части:

- ➔ достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- ➔ эффективности и результативности деятельности;
- ➔ сохранности активов;
- ➔ соответствия требованиям законов, нормативных актов и договорных обязательств;
- ➔ возможности совершения мошенничества и то, как организация управляет риском мошенничества.

**Контроль эффективности и результативности СВК.** Внутренний аудит должен помогать организации в поддержании эффективной СВК, оценивая ее эффективность и результативность и содействуя постоянному совершенствованию системы.

Целями проведения оценки адекватности существующих в организации систем управления рисками, контроля и корпоративного управления является предоставление:

- ➔ разумных гарантий того, что эти системы функционируют именно так, как должны и позволят достичь целей, стоящих перед организацией;
- ➔ рекомендаций по улучшению деятельности организации с точки зрения как эффективности, так и экономичности.

Результатом экономной деятельности является достижение целей с минимальным использованием ресурсов (например, с минимальными затратами), соразмерно степени подверженности риску. Разумные гарантии предоставляются в случае, если на этапах разработки и внедрения принимаются экономически оправданные меры по снижению степени риска, ограничивающие ожидаемые отклонения до приемлемого уровня.



### **Стандарт 2200. Планирование аудиторского задания**

В стандарте 2200 рассматриваются вопросы, которые должны учитывать внутренние аудиторы при планировании. Внутренние аудиторы должны составлять и документировать план выполнения каждого аудиторского задания, включающий цели, объем задания, его сроки и распределение ресурсов.

**Планирование заданий.** В ходе планирования аудиторского задания внутренние аудиторы должны учитывать:

- ✓ задачи объекта аудиторского задания, а также средства контроля деятельности этого объекта;
- ✓ существенные риски, относящиеся к объекту аудиторского задания, его целям, ресурсам и хозяйственной деятельности, а также методы минимизации рисков;
- ✓ адекватность и эффективность контроля объекта аудита и управления рисками;
- ✓ возможности значительного совершенствования внутреннего контроля и управления рисками.

Объем и содержание аудиторского задания должны быть достаточными для достижения целей задания.

**Разработка программ выполнения заданий.** Программа проверки также относится к планированию и конкретизирует плановое задание. В программах определяются процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации в процессе выполнения задания. Программа должна быть утверждена до начала ее выполнения.

### **Стандарт 2300. Выполнение задания.**

Внутренние аудиторы должны собрать, проанализировать, оценить и оформить документально информацию в объеме, достаточном для достижения целей задания.

**Сбор информации.** Внутренние аудиторы должны собрать достаточный объем надежной, уместной и полезной информации для достижения целей задания. Информацию необходимо собирать по всем вопросам, связанным с целями аудиторского задания, объемом и содержанием работы.

**Достаточная информация** – информация, которая основывается на фактах и убедительна настолько, что здравомыслящий и информированный пользователь на ее основании придет к тем же выводам, что и аудитор.



**Надежная информация** — это наиболее полная и заслуживающая доверия информация, которую возможно получить, применяя надлежащие аудиторские процедуры.

**Уместная информация** – информация, которая подтверждает наблюдения и рекомендации и соответствует целям задания.

**Полезная информация** – информация, которая помогает организации достигать своих целей.

**Анализ и оценка.** Сформулированные выводы и представленные результаты задания должны основываться на соответствующем анализе и оценке информации.

**Документирование информации.** Внутренние аудиторы должны документировать соответствующую информацию в целях обоснования выводов и результатов аудиторского задания.

Документация должна давать обоснование сделанным выводам и рекомендациям. Как правило, рабочая документация:

- ➔ документально подтверждает достижение целей задания;
- ➔ облегчает процесс контроля выполнения задания;
- ➔ дает основания для оценки качества программы внутреннего аудита;
- ➔ полезна в таких ситуациях как: подача заявления о страховом случае, расследование фактов мошенничества, судебные разбирательства;
- ➔ указывает на соответствие деятельности внутреннего аудита стандартам.

Руководитель внутреннего аудита должен разработать правила хранения документов, относящихся к заданию, независимо от формы носителя информации. Эти правила должны соответствовать внутренним организационно-распорядительным документам организации и нормам законодательства.

### **Стандарт 2400. Информирование о результатах**

**Информирование о результатах.** Внутренние аудиторы должны сообщать о результатах выполнения задания. Сообщения о результатах должны содержать определения целей, объема и содержания задания, а также соответствующие заключения, рекомендации и планы действий. К информированию предъявляются следующие требования:

- ➔ в окончательном варианте отчетности о результатах задания должно содержаться общее мнение и/или заключение внутреннего аудитора, в случае, если это необходимо;



- ➔ рекомендуется включать положительные оценки деятельности объекта аудита в сообщение по результатам задания;
- ➔ при направлении результатов задания внешним сторонам сообщение должно содержать информацию об ограничениях в их распространении и использовании;
- ➔ сообщения о ходе выполнения и результатах заданий по консультированию могут различаться по форме и содержанию в зависимости от характера задания и потребности клиента.

Сообщения должны быть точными, объективными, ясными, краткими, конструктивными, полными и своевременными.

*Точными* являются сообщения, которые не содержат ошибок и искажений и правдиво описывают соответствующие факты.

*Объективными* являются достоверные и беспристрастные сообщения, которые появляются в результате справедливой и сбалансированной оценки всех относящихся к делу фактов и обстоятельств.

*Ясными* являются сообщения, которые легко воспринимаемы и логичны, не используют ненужные технические термины и обеспечивают пользователей всей существенной и относящейся к делу информацией.

*Краткими* являются сообщения, которые относятся к рассматриваемому вопросу и не содержат ненужных отступлений, избыточной детализации и многословности.

*Конструктивными* являются сообщения, которые помогают клиенту и организации и предлагают необходимые улучшения, если необходимо.

*Полными* являются сообщения, которые для целевой аудитории содержат всю важную, существенную и относящуюся к делу информацию и наблюдения, необходимые для обоснования выводов и рекомендаций.

*Своевременными* являются сообщения, которые сделаны в необходимые сроки в зависимости от важности вопроса, чтобы дать возможность исполнительному руководству принять соответствующие меры по исправлению ситуации.

Если в окончательном варианте отчетности содержится существенная ошибка или упущение, руководитель внутреннего аудита должен довести исправленную информацию до сведения всех лиц, получивших первоначальный вариант отчетности. Если в рамках задания имело место несоблюдение требований стандартов, отчет должен содержать следующее:

- ✓ наименования и статьи Кодекса этики или стандартов, которые были нарушены;





- ✓ причину(ы) нарушения;
- ✓ влияние нарушений на выполнение задания и его результаты.

Руководитель внутреннего аудита должен довести результаты задания до сведения соответствующих лиц, которые могут обеспечить их должное рассмотрение.

Если результаты должны быть представлены сторонним организациям, то перед их представлением, руководитель внутреннего аудита (если иное не определено законодательными и нормативными актами) должен:

- ➔ оценить возможные риски для организации;
- ➔ проконсультироваться в установленном порядке с высшим исполнительным руководством и/или юридической службой;
- ➔ контролировать распространение информации, устанавливая ограничения на ее использование.

Также должны быть доведены до руководства окончательные результаты задания по консультированию, в ходе выполнения которых могут быть обнаружены существенные проблемы в области корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

### **Стандарт 2500. Мониторинг действий по результатам внутреннего аудита**

Руководитель внутреннего аудита должен разработать и поддерживать систему мониторинга действий исполнительного руководства, предпринимаемых по результатам задания.

Должен быть разработан процесс последующего мониторинга, цель которого — убедиться, что предпринятые исполнительным руководством действия были эффективными или что высшее исполнительное руководство приняло риск, решив не предпринимать никаких действий.

Внутренние аудиторы должны обеспечить принятие корректирующих мер для достижения требуемых результатов либо получить согласие высшего руководства или Комитета по аудиту принять на себя соответствующие риски в случае непринятия корректирующих мер по представленным наблюдениям.

Ответственность за проверку результатов должна быть определена в Положении о внутреннем аудите. Характер, сроки и



объём проверки результатов должны быть определены руководителем подразделения внутреннего аудита.

Внутренним аудиторам следует удостовериться, что принятые в соответствии с наблюдениями и рекомендациями аудиторского задания меры обеспечивают исправление лежащих в их основе недостатков.

Руководитель внутреннего аудита ответственен за составление графика мероприятий по проверке результатов, являющегося частью разработки плана работ внутреннего аудита. Составление графика проверки результатов должно быть риск-ориентированным, а также основываться на степени сложности и важности соблюдения сроков при реализации корректирующих мер.

### ***Стандарт 2600. Рассмотрение риска, принятого высшим исполнительным руководством. Информирование о принятых рисках***

Если руководитель внутреннего аудита приходит к выводу о том, что уровень остаточного риска, принятого руководством, не может быть приемлемым для организации, руководитель внутреннего аудита должен обсудить этот вопрос с руководством. Если руководитель внутреннего аудита приходит к выводу, что проблема, связанная с остаточным риском, по-прежнему осталась нерешенной, руководитель внутреннего аудита должен передать вопрос на рассмотрение руководства и Комитета по аудиту.

## **2.3. КОДЕКС ЭТИКИ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ И КОДЕКС ЭТИКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ— ЧЛЕНОВ НП «ИПБ РОССИИ».**

### **Понятие профессиональной этики**

Профессиональная этика – это система профессиональных моральных норм, относящейся к какому-либо виду деятельности. Например, профессиональная этика педагога, юриста, врача, бухгалтера, журналиста, руководителя и другие. Профессиональная этика, как правило, касается тех видов профессиональной деятельности, в которых большое значение имеет «человеческий фактор», то есть последствия действий профессионала оказывают влияние на жизнь и судьбы других людей. Каждая из систем имеет свои отличительные особенности, как в части характера деятельности, так и в зависимости от законодательства различных юрисдикций.



Кодекс является сводом этических норм профессиональной этики внутреннего аудитора, сложившихся в международной практике и неукоснительно соблюдаемых внутренними аудиторами при выполнении своих профессиональных функций, но не регламентированных в законодательном порядке.

Кодекс содержит ряд основополагающих этических принципов, в соответствии с которыми внутренний аудитор не должен при выполнении своих функций совершать действий, которые оказывают или могут в принципе оказать негативное влияние на его честность, объективность и репутацию профессии, и, в результате, стать несовместимой с дальнейшим представлением качественных профессиональных услуг.

## **1 Кодекс этики внутренних аудиторов.**

Кодекс этики внутренних аудиторов разработан Институтом внутренних аудиторов США и переведен на русский язык Некоммерческим партнерством «Институт внутренних аудиторов» (НП «ИВА»).

Кодекс состоит из:

- 1)** основополагающих принципов, относящихся к профессиональной этике деятельности внутренних аудиторов;
- 2)** правил поведения, которые помогают внутренним аудиторам соблюдать на практике требования основополагающих принципов профессиональной этики.

К основополагающим принципам по *Кодексу этики внутренних аудиторов* относятся *честность, объективность, конфиденциальность и профессиональная компетентность.*

С Кодексом этики внутренних аудиторов можно ознакомиться на сайте российского Института внутренних аудиторов [www.iaa-ru.ru](http://www.iaa-ru.ru).

## **2 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов ИПБ России.**

Отличительной особенностью профессионального бухгалтера, как специалиста, является признание и принятие на себя обязанности действовать в общественных интересах. Этот принцип заложен в деятельности Международной федерации бухгалтеров (МФБ, International Federation of Accountants, IFAC), действительным членом которой является ИПБ России.

Кодекс этики профессиональных бухгалтеров — членов НП «ИПБ России» утвержден протоколом Президентского совета НП «ИПБ России» № 12/12 от 12.12.2012.

Кодекс – свод правил поведения, обязательных для членов ИПБ России при осуществлении ими профессиональной деятельности.



Члены ИПБ России обязаны соблюдать установленные этические нормы. Положения Кодекса являются базовыми, поскольку не представляется возможным ввести этические требования, распространяющиеся на все ситуации и обстоятельства, с которыми могут столкнуться профессиональные бухгалтеры в своей работе.

В настоящем пособии рассмотрим следующие положения Кодекса:

- ➔ основные принципы;
- ➔ угрозы и меры предосторожности;
- ➔ определение независимости.

Качественное выполнение своих профессиональных обязанностей внутренним аудитором в части оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевает, что он должен быть профессиональным бухгалтером. Далее по тексту термин «профессиональный бухгалтер» заменен на термин «внутренний аудитор» в соответствии с целями настоящего пособия и не противоречащий Кодексу.

### **Честность**

Внутренний аудитор должен действовать открыто и честно во всех профессиональных и деловых взаимоотношениях. Принцип честности также предполагает честное ведение дел и правдивость.

Внутренний аудитор не должен иметь дело с отчетностью, документами, сообщениями или иной информацией, если есть основания полагать, что:

- 1 указанная информация содержит в существенном отношении неверные или вводящие в заблуждение утверждения.

Для того чтобы ввести кого-либо в заблуждение, информацию можно представить в том виде, который даст о ней искаженное представление. Например, изложить в разрозненном, неполном или слишком обобщенном виде. Можно также представить информацию, большая часть которой является ложной, но так, что это сложно или невозможно обнаружить. Манипулирование информацией может быть сознательным с совершением преднамеренных действий, чтобы скрыть следы ошибок, злоупотреблений, хищений. Большое внимание внутреннему аудитору следует уделять рассмотрению обстоятельств, указывающих на возможность наличия недобросовестных действий.

- 2 указанная информация содержит необдуманные (опрометчивые)



заявления или информацию.

Результатом необдуманных (опроектированных) заявлений или информации, как правило, оказываются непредсказуемые, негативные или не достигающие цели последствия. В качестве примера можно привести небрежно подготовленные регламенты или отчеты, которые могут читаться двойственно, содержать непонятные термины. Документы могут быть плохо структурированы, неудобны в пользовании, включать плохо прописанные процедуры. При наличии таких документов можно предположить, что процедура будет выполняться исполнителями в соответствии со своим пониманием, и полагаться на такую информацию нельзя.

- 3** в указанной информации пропущены или неясно изложены необходимые данные там, где пропуски или неясности могут вводить в заблуждение.

Примерами такой информации может служить:

- ➔ недостаточное или неадекватное описание учетной политики, когда существует вероятность того, что руководство организации или пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;
- ➔ отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на результаты деятельности организации.

Если же внутреннему аудитору приходится иметь дело с такими документами, то это должно быть отражено в его завершающих документах. Тогда принцип честности не считается нарушенным.

### **Объективность**

Внутренний аудитор не должен допускать, чтобы предвзятость, конфликт интересов либо другие лица влияли на объективность его профессиональных суждений и избегать отношений, которые могут исказить или повлиять на его профессиональные суждения.

Некоторыми примерами таких ситуаций являются:

- ➔ принятие подарков или услуг со стороны работодателя или руководства объекта проверки;
- ➔ несоблюдение принципа независимости;
- ➔ предубежденность в отношении какого-либо лица;



- ➔ разногласия с руководством работодателя или руководством объекта проверки;
- ➔ давление со стороны руководства.

### ***Профессиональная компетентность и должная тщательность***

Внутренний аудитор обязан постоянно поддерживать свои знания и навыки на уровне, обеспечивающем предоставление квалифицированных профессиональных услуг, основанных на новейших достижениях практики и современном законодательстве. При оказании профессиональных услуг внутренний аудитор должен действовать с должным усердием и в соответствии с применимыми техническими и профессиональными стандартами.

Обеспечение профессиональной компетентности можно разделить на два самостоятельных этапа:

- 1** достижение должного уровня профессиональной компетентности;
- 2** поддержание профессиональной компетентности на должном уровне.

Поддержание должного уровня профессиональной компетентности требует постоянной осведомленности и понимания соответствующих технических, профессиональных и деловых достижений, и этот процесс может проводиться различными путями:

- ➔ обязательное обучение по программам повышения квалификации, утверждаемым ИПБ России;
- ➔ проведение в организациях обучающих семинаров;
- ➔ участие в профессиональных семинарах, конференциях, разработка и освоение современных методических материалов и информационных технологий;
- ➔ регулярная проверка сотрудников на профессиональную компетентность путем проведения тестирования, переаттестации, собеседований;
- ➔ самостоятельное повышение квалификации;
- ➔ обеспечение сотрудников необходимыми информационными базами, специальной литературой.





Очевидно, что обязательное обучение по программам повышения квалификации является явно недостаточным. Российское законодательство находится в процессе постоянного совершенствования, и изменения в нормативной документации в области бухгалтерского учета и отчетности происходят очень часто. Исходя из этого, внутренний аудитор должен регулярно отслеживать внесенные изменения, например, не реже 1 раза в месяц. Периоды, в которые происходят изменения нормативной документации, должны являться предметом особого внимания, т.к. там возможно наличие существенных искажений в бухгалтерском учете и отчетности.

Внутренний аудитор должен предпринимать разумные меры для того, чтобы лица, работающие под его началом в профессиональном качестве, имели надлежащую подготовку и надзор (контроль). Руководитель должен обладать большей компетентностью и опытом, чем персонал, который работает под его руководством. Кодекс предусматривает, что внутренние аудиторы должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом.

Как правило, персонал имеет различный уровень подготовки и опыт работы. Руководители должны четко представлять уровень квалификации и профессиональные возможности лиц, которые работают под его началом. Кроме обучения, средством для этого является контроль качества работы, соблюдения требований профессиональных стандартов и должностных обязанностей.

### ***Конфиденциальность***

Внутренний аудитор должен обеспечить конфиденциальность информации, полученной в результате профессиональных или деловых отношений, и не должен раскрывать эту информацию третьим лицам, не обладающим соответствующими полномочиями, за исключением случаев, когда он имеет законное, профессиональное право либо обязанность по раскрытию такой информации.

### ***Понятие конфиденциальности***

Понятие конфиденциальной информации дано в статье 2 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»:

**«Конфиденциальность информации - обязательное для выполнения лицом, получившим доступ к определенной информации, требование не передавать такую информацию третьим лицам без согласия ее обладателя».**

Обладатель информации, составляющей коммерческую тайну (ст. 3 Закона № 98-ФЗ «О коммерческой тайне»), - лицо, которое





владеет информацией, составляющей коммерческую тайну, на законном основании, ограничило доступ к этой информации и установило в отношении ее режим коммерческой тайны. Очевидно, что полномочия обладателя информации принадлежат руководству организации. В соответствии с Законом № 98-ФЗ коммерческая тайна - это режим конфиденциальной информации. Таким образом, соблюдение конфиденциальности является законодательным требованием, а не только обусловлено Кодексом этики в качестве одного из основных принципов.

### *Положения Кодекса*

Внутренний аудитор должен соблюдать конфиденциальность:

- ➔ вне своей профессиональной среды (с деловыми партнерами, их близкими родственниками, членами своей семьи);
- ➔ в отношении информации, раскрытой ему в ходе осуществления профессиональной деятельности или работодателем;
- ➔ внутри своей организации, то есть не разглашать конфиденциальную информацию лицам, не имеющим отношения к такой информации.

Необходимость соблюдения принципа конфиденциальности сохраняется даже после окончания отношений между внутренним аудитором и работодателем. Внутренний аудитор имеет право использовать предыдущий опыт без раскрытия источника информации.

Взаимоотношения между внутренним аудитором и другими лицами (работающими под его началом или от которых он получает консультации или помощь) в отношении разглашения конфиденциальной информации, регулируются составлением соответствующих соглашений. Следует иметь в виду, что перед тем, как обратиться за консультацией или помощью, необходимо получить разрешение руководства организации с тем, чтобы не нарушить принцип конфиденциальности.

Внутренний аудитор должен или может быть обязан раскрыть конфиденциальную информацию в следующих случаях:

- ➔ раскрытие разрешено законом и (или) санкционировано работодателем;
- ➔ раскрытие требуется законом, например:
  - при подготовке документов или представлении доказательств в иной форме в ходе судебного разбирательства;



- 
- при сообщении ставших известными фактов нарушения закона надлежащим органам государственной власти; раскрытие является профессиональной обязанностью или правом (если это не запрещено законом);
  - при проверке качества работы организации — члена профессиональной организации или самой профессиональной организации;
  - при запросе или расследовании, ведущимися организацией-членом, профессиональной организацией или надзорным органом;
  - при защите внутренним аудитором своих профессиональных интересов в процессе юридического разбирательства.

### ***Раскрытие конфиденциальной информации, предусмотренное законодательством***

Рассмотрим случаи раскрытия организацией конфиденциальной информации, предусмотренные законодательством.

- 1 Полный доступ к конфиденциальной информации имеет внешний аудитор организации в соответствии с ч. 2 ст. 14 Закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- 2 В соответствии со ст. 22 Закона от 17.01.1992 № 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» прокурор обладает следующими полномочиями:
  - иметь доступ к документам и материалам организации;
  - проверять исполнение законов в связи с поступившей в органы прокуратуры информацией о фактах нарушения закона;
  - требовать от руководителей и других должностных лиц органов управления и руководителей коммерческих и некоммерческих организаций представления необходимых документов, материалов, статистических и иных сведений по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям.
- 3 Ст. 13 Закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» предоставляет право сотрудникам полиции в связи с расследуемыми уголовными делами и находящимися в производстве делами об административных правонарушениях, а также в связи с проверкой зарегистрированных в установленном порядке заявлений и сообщений о преступлениях и об административных правонарушениях запрашивать и получать по



мотивированному запросу сведения, справки, документы (их копии), иную необходимую информацию, в том числе персональные данные граждан.

- 4 Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» обязывает организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма предоставлять необходимую информацию в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, которым является Росфинмониторинг.
- 5 Раскрытие конфиденциальной информации является профессиональной обязанностью:
  - 1) при обзорной проверке качества работы уполномоченным органом;
  - 2) аудиторов при проведении внешней проверки качества работы, проводимой:
    - Минфином России и его работниками – уполномоченным федеральным органом исполнительной власти осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бухгалтерской и аудиторской деятельности;
    - Росфиннадзором и его работниками – федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере. Росфиннадзор также проводит внешние проверки качества работы аудиторских организаций, проводящие обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно-значимых хозяйствующих субъектов (ОЗХС);
    - саморегулируемыми организациями аудиторов (СРО), их членами и работниками, которые проводят внешний контроль качества организаций и аудиторов, состоящих в этой СРО.

Следует особо отметить, что, в свою очередь, эти организации, их члены и работники обязаны сохранять конфиденциальность получаемых сведений и документов.



### ***Требования к раскрытию конфиденциальной информации в случаях, не относящихся к законодательным нормам***

Для раскрытия конфиденциальной информации в случаях, не относящихся к требованиям законодательства, необходимо наличие разрешения работодателя на раскрытие информации. Только руководство дает разрешение на раскрытие информации другим работникам соответствующими указаниями или оформлением договора. При этом должно учитываться:

- ➔ будет ли нанесен ущерб интересам какой-либо из сторон, включая третьи стороны, интересы которых также могут быть затронуты;
- ➔ является ли соответствующая информация обоснованной. При принятии решения о раскрытии информации используется профессиональное суждение для определения, в каком виде раскрывать информацию;
- ➔ характер предполагаемого сообщения и стороны, которым планируется передача информации;
- ➔ являются ли стороны, которым планируется передача информации, надлежащими получателями информации.

### ***Профессиональное поведение***

Внутренний аудитор должен соблюдать соответствующие законы и нормативные акты и избегать любых действий, которые дискредитируют или могут дискредитировать профессию либо являются действиями, которые разумное и хорошо осведомленное стороннее лицо, обладающее всей необходимой информацией, расценит как оказывающие отрицательное влияние на хорошую репутацию профессии.

При предложении и продвижении своей кандидатуры и услуг внутренний аудитор не должен дискредитировать профессию. Внутренний аудитор должен быть честным и правдивым и:

- ➔ должен оказывать услуги внутреннего аудита в соответствии с требованиями нормативных документов и внутренними регламентами организации;
- ➔ не должен делать заявления о преувеличенном качестве услуг, который он может предоставить, своей квалификации и приобретенном опыте;
- ➔ не должен давать пренебрежительные отзывы о работе других внутренних аудиторов или проводить необоснованные сравнения своей работы с работой других аудиторов.



### ***Угрозы и меры предосторожности***

Профессиональная среда, в которой приходится действовать каждому внутреннему аудитору, содержит риски наступления событий, которые могут привести к нарушению основополагающих принципов профессиональной этики. Поэтому Кодекс обязывает внутреннего аудитора при ее возникновении предпринять меры, направленные на устранение этой угрозы или ослабление ее до приемлемого уровня.

Если же внутренний аудитор не в состоянии предпринять надлежащих мер предосторожности, то он обязан сообщить руководителю службы внутреннего аудита о невозможности своего участия в проверке или в оказании иных профессиональных услуг. Такие же меры предпринимаются внутренним аудитором при наступлении рискованного события в процессе осуществления им профессиональной деятельности.

Различные обстоятельства могут угрожать соблюдению основных принципов. В таблице 2 представлены виды, на которые можно разделить большинство угроз, их смысловое содержание и примеры обстоятельств, когда такие угрозы могут возникнуть.

Обстоятельства или взаимоотношения при осуществлении профессиональным бухгалтером своей деятельности могут стать причиной более одной угрозы, а одна угроза может привести к нарушению более одного основного принципа этики. Например:

- ➔ внутренний аудитор выступает в качестве защитника работодателя при разбирательстве или споре с третьей стороной. Это квалифицируется Кодексом как *угроза заступничества*. Но действия профессионального бухгалтера могут содержать также *угрозу личной заинтересованности*, так как возможна потеря работы;
- ➔ внутренний аудитор принял подарок значительной стоимости от руководителя проверяемого объекта, относящийся к *угрозе близкого знакомства*. В этом случае также содержится *угроза личной заинтересованности*. Кроме того, может возникнуть *угроза шантажа*, если такой подарок был принят публично.

**Таблица 2. Угрозы и обстоятельства, при которых возникают угрозы нарушения основных принципов.**

Виды угроз	Смысловое содержание угроз	Примеры обстоятельств
угрозы личной заинтересованности	могут возникнуть вследствие финансовых или других интересов внутреннего аудитора, его близких родственников или членов семьи	- наличие финансового интереса в организации-работодателе, получение займа или гарантии; - участие в соглашениях с организацией-работодателем о получении мотивирующих компенсаций; - беспокойство по поводу гарантии занятости; - коммерческое давление извне организации-работодателя
угрозы самоконтроля	могут возникнуть, когда предыдущее суждение должно быть переоценено внутренним аудитором, ранее вынесшим это суждение	проверка или подтверждение информации тем же внутренним аудитором, который осуществлял проверку или занимался подготовкой указанной информации
угрозы заступничества	могут возникнуть, когда, продвигая какую-либо позицию или мнение, внутренний аудитор доходит до некоторой границы, за которой его объективность может быть подвергнута сомнению	представление положения своей организации на рынке в выгодном свете, если заявления внутреннего аудитора являются ложными или вводящими в заблуждение
угрозы близкого знакомства	могут возникнуть, если в результате близких отношений внутренний аудитор начинает с излишним сочувствием относиться к интересам других лиц	- наличие у внутреннего аудитора близких родственников или членов семьи, которые заинтересованы в получении определенных выгод от занимаемой им должности; - существование длительных деловых отношений, которые существенным образом оказывают влияние на принятие внутренним аудитором определенных решений; - принятие подарков или особых знаков внимания, если стоимость их является значительной
угрозы шантажа	могут возникнуть, когда с помощью угроз (реальных или воспринимаемых как таковые) внутреннему аудитору пытаются помешать действовать объективно	- разногласия по вопросам применения принципов бухгалтерского учета или формы представления финансовой информации, которые могут повлечь за собой увольнение или перевод на другую должность внутреннего аудитора или члена его семьи или близких родственников; - давление на внутреннего аудитора с целью оказания влияния на процесс принятия им решений, например при заключении договоров или применении принципов бухгалтерского учета.





### *Меры предосторожности*

**Меры предосторожности, которые могут устранить или снизить угрозы до приемлемого уровня** делятся на:

- ➔ меры предосторожности, предусмотренные профессией, законом или нормативными актами;
- ➔ меры предосторожности, обусловленные рабочей средой.

**Меры предосторожности, предусмотренные профессией, законом и нормативными актами**, включают, в частности:

- ✓ требования к образованию, профессиональной подготовке и опыту, необходимым для занятия профессией;
- ✓ требования постоянного повышения профессиональной квалификации;
- ✓ руководство по корпоративному поведению (управлению);
- ✓ профессиональные стандарты;
- ✓ контроль процедуры со стороны профессии и надзорных органов, а также контроль качества работы и соблюдения дисциплинарных процедур;
- ✓ внешние проверки юридически уполномоченными третьими лицами отчетов, документов, сообщений и иной информации, подготовленных внутренним аудитором.

### ***Руководство (кодекс, правила) по корпоративному поведению (управлению)***

Следует отметить наличие в перечне мер предосторожности, предусмотренных профессией, законом и нормативными актами, руководства по корпоративному управлению. В российском законодательстве требование наличия правил корпоративного поведения (управления) относится к организаторам и участникам торговли на фондовой бирже.

Кодекс корпоративного поведения — свод правил, рекомендованных к соблюдению участникам рынка ценных бумаг и направленных на защиту прав инвесторов, а также на улучшение иных аспектов корпоративного управления. Положения Кодекса корпоративного поведения не являются законодательными нормами и не заменяют их. Они действуют в тех сферах, где регулирование



нормами законодательства не предусмотрено или неэффективно. Кодекс (руководство) является правилами поведения, установленные самой корпорацией. Они обязательны для работников корпорации и регулируются внутренними мерами воздействия при их нарушении. В основе корпоративных норм лежат морально-этические категории, принципы справедливости, разумности и добросовестности.

Рассмотрим требования законодательства.

1. В отношении организаторов торговли на фондовых биржах наличие правил предусмотрено п. 7.3 «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28.12.2010 № 10-78/пз-н.

2. В отношении эмитентов эмиссионных ценных бумаг в соответствии с ч. 13 п. 8.2.3 приказа ФСФР от 4.10.2011 г. № 11-46/пз-н «Об утверждении положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» годовой отчет акционерного общества должен содержать:

*«сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения, а если ценные бумаги акционерного общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и все или отдельные рекомендации Кодекса корпоративного поведения этим акционерным обществом не соблюдаются - также объяснения причин, по которым такие рекомендации указанным акционерным обществом не соблюдаются».*

В соответствии с п. 6.1 Приложения 1 и п. 5.1 Приложения 3 Приказа ФСФР от 4.10.2011 г. № 11-46/пз-н при раскрытии эмитентом сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента:

- *«Указываются сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа»;*

- *«Указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента»;*

- *«Указываются сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления».*

В помощь эмитентам Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 № 421/р акционерным обществам был рекомендован Кодекс корпоративного поведения, одобренный на заседании Правительства РФ 28 ноября 2001 года (протокол № 49).



**Меры предосторожности, обусловленные рабочей средой и заложенные в СВК и процедурах организации** могут включать:

- ✓ корпоративные системы надзора и другие контрольные структуры;
- ✓ корпоративная этика и профессиональное поведение;
- ✓ процедуры найма сотрудников, в которых особое внимание уделяется подбору персонала с высоким уровнем квалификации;
- ✓ эффективные инструменты внутреннего контроля и управления;
- ✓ надлежащие дисциплинарные меры;
- ✓ принципы руководства, которые подчеркивают важность этического поведения и подразумевают, что работники всегда должны руководствоваться этическими нормами;
- ✓ политика и процедуры проведения контроля и мониторинга качества работы сотрудников;
- ✓ своевременное доведение информации о правилах и процедурах организации, в том числе и об изменениях в них, до сведения всех работников и организация их надлежащего обучения;
- ✓ политика и процедуры, позволяющие сотрудникам сообщать высшему руководству о любых этических проблемах без страха подвергнуться наказанию;
- ✓ соответствующие профессиональные и юридические консультации.

### **Независимость**

Требования к независимости внутреннего аудитора были рассмотрены в МСВА качественных характеристик (группы 1000).

Кодекс дает следующее определение **независимости**:

- ➔ **независимость мышления** — образ мышления, который позволяет составить независимое суждение без учета влияния посторонних факторов, которые могут поставить под сомнение профессионализм такого суждения, а также действовать со всей честностью, соблюдать объективность и выносить истинно профессиональные суждения;



➔ **независимость поведения** — линия поведения, которая не позволяет иметь дело с фактами и обстоятельствами, которые могут отрицательно повлиять на объективность, честность внутреннего аудитора.

## 2.4. ЗАКОН САРБЕЙНСА - ОКСЛИ (КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ)

Закон посвящен защите инвесторов путем повышения точности и надежности корпоративной информации, предоставляемой в соответствии с законами о ценных бумагах, а также для других целей.

### Кто подпадает под действие Закона?

В целом, Закон распространяется не только на публичные<sup>1</sup> компании США, но и на все компании (учрежденные как в США, так и в любой другой стране), которые имеют акции или долговые ценные бумаги, зарегистрированные в Комиссии США по ценным бумагам и биржам (далее - SEC) в соответствии с Законом о фондовых биржах. Под «эмитентом» в Законе понимается любая компания с зарегистрированными ценными бумагами вне зависимости от страны постоянного местопребывания, а также любая компания, обязанная подавать отчетность согласно пункту 15(d) Закона о фондовых биржах.

Закон не предусматривает никаких исключений для иностранных частных эмитентов – на них распространяются те же правила, что и на американских эмитентов.

### Вопросы корпоративного управления и ответственности

#### Требования к комитету по аудиту

SEC налагает запрет листинга каких бы то ни было эмитентов ценных бумаг, не соответствующих изложенным в Законе требованиям.

Термин «комитет по аудиту» означает комитет (или эквивалентный ему орган), создаваемый советом директоров эмитента и формируемый из числа его членов для надзора за

---

<sup>1</sup> Публичная компания, публичная акционерная компания (от англ. *public company*), открытое акционерное общество (ОАО) — акционерное общество, акции которого обращаются на фондовом рынке свободно, без ограничений.



процедурами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности эмитента, а также для аудиторских проверок финансовой отчетности эмитента.

**Ответственность комитета по аудиту.** Комитет по аудиту компании-эмитента несет непосредственную ответственность за назначение, оплату услуг и контроль за работой аудиторов, устанавливая их прямую подотчетность комитету.

**Независимость членов комитета по аудиту** - Члены комитета по аудиту должны входить в состав совета директоров компании и обязаны быть независимыми. Для того чтобы считаться независимым с точки зрения настоящего закона, за исключением своей деятельности в качестве члена аудиторского комитета, совета директоров или любого другого комитета совета, им запрещается:

- ➔ принимать от эмитента какую-либо плату за консультации или советы либо иные формы вознаграждения;
- ➔ быть аффилированным лицом эмитента или дочерней компании эмитента.

**Дополнительные обязанности комитета по аудиту** - В соответствии с Законом, комитет по аудиту обязан:

- ➔ ввести порядок приема и рассмотрения жалоб по вопросам бухгалтерского учета, внутреннего контроля и аудита;
- ➔ предоставить сотрудникам компании возможность выражать свои сомнения по вопросам бухгалтерского учета и аудита на конфиденциальной и анонимной основе;
- ➔ располагать полномочиями для привлечения по мере необходимости независимых юридических и иных консультантов для содействия комитету в выполнении его функций;
- ➔ иметь адекватное финансирование в качестве одного из комитетов совета директоров в определенном комитетом по аудиту размере для оплаты услуг аудитора и любых иных консультантов, привлекаемых комитетом.

**Раскрытие информации о наличии финансового эксперта аудиторского комитета эмитента.**

Закон требует от эмитентов предоставления информации о том, имеется ли в составе комитета по аудиту как минимум один «финансовый эксперт». Финансовый эксперт - это лицо, которое на основании образования или опыта работы в качестве дипломированного бухгалтера, аудитора, финансового директора, главного ревизора или главного бухгалтера какого-либо эмитента, или



опыта работы в должности, требующей исполнения аналогичных обязанностей. Финансовый эксперт должен обладать:

- ➔ знаниями об общепринятых принципах бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- ➔ опытом в области:
  - подготовки или проведения аудиторской проверки финансовой отчетности сопоставимых эмитентов;
  - применения принципов бухгалтерского учета при составлении сметы, учете накопления и резервов;
- ➔ опытом внутреннего контроля бухгалтерского учета;
- ➔ пониманием функций аудиторского комитета.

***Требование о предварительном утверждении услуг, оказываемых аудитором. Запрещенные виды деятельности.***

Комитет по аудиту компании-эмитента обязан в предварительном порядке утверждать все аудиторские и не связанные с аудитом услуги, оказываемые компании аудитором эмитента. Закон определяет в качестве «незаконной» практики оказание аудиторскими фирмами аудируемыми клиентам из числа эмитентов определенных не связанных с аудитом услуг по конкретным направлениям, так как угроза независимости при оказании этих услуг настолько значима, что никакие меры предосторожности не могут снизить ее до приемлемого уровня. К запрещенным видам деятельности относятся:

- ➔ услуги по ведению бухгалтерского учета или иные услуги, связанные с ведением учета или подготовкой финансовой отчетности проверяемого клиента;
- ➔ разработка и внедрение финансовых информационных систем;
- ➔ услуги по оценке, заключения о справедливой стоимости или подтверждение имущественных вкладов в капитал;
- ➔ актуарные услуги;
- ➔ услуги по организации внутреннего аудита;
- ➔ управленческие или кадровые услуги;
- ➔ услуги в качестве брокеров, дилеров, инвестиционных консультантов или инвестиционного банка;
- ➔ юридические и экспертные услуги, не имеющие отношения к аудиту;





- ➔ иные услуги, которые Комитет признает недопустимыми согласно регламентирующим нормам.

**Отчеты аудитора комитету по аудиту.** Аудитор компании-эмитента обязан своевременно информировать комитет по аудиту:

- ➔ обо всех используемых важных принципах и практики бухгалтерского учета;
- ➔ обо всех альтернативных методах учета финансовой информации в пределах общепринятых принципов бухгалтерского учета, которые были рассмотрены совместно с ответственными руководителями эмитента;
- ➔ о методе обработки информации, который зарегистрированная аудиторская фирма считает предпочтительным;
- ➔ о последствиях использования таких альтернативных видов раскрытия и обработки информации, обсужденных с руководством;
- ➔ о любых разногласиях между аудитором и руководством по вопросам бухгалтерского учета, а также о любых других существенных контактах между аудитором и руководством в письменной форме.

### **Корпоративная ответственность за финансовую отчетность**

Закон обязывает эмитентов прилагать к каждому отчету, подаваемому в SEC согласно пунктам 13(a) или 15(d) Закона о фондовых биржах, подтверждение, подписанное руководителем и финансовым директором компании.

Подтверждение прилагается к периодическим отчетам, содержащим первичную финансовую отчетность эмитента.

Правила обязывают всех эмитентов установить и поддерживать функционирование в компании общей системы раскрытия информации и сопутствующих средств контроля, обеспечивающей соблюдение требований к отчетности, предусмотренных Законом о фондовых биржах.

Руководитель компании и ее финансовый директор обязаны указывать в подтверждении, что они провели оценку эффективности процедур раскрытия информации в компании-эмитенте и сопутствующих средств контроля в трехмесячный период, предшествующий дате отчета, и что отчет содержит их выводы в отношении эффективности процедур раскрытия информации и средств контроля по результатам проведенной оценки.



Руководитель компании и должностные лица, отвечающие за финансовые вопросы, при регистрации или подаче квартальных и годовых отчетов эмитента должны каждый подтвердить, что:

- ➔ они изучили отчет;
- ➔ заверяемый периодический отчет, содержащий финансовую отчетность, не содержит неправильной информации о существенном факте или не опускает информации о существенном факте, который мог бы ввести в заблуждение;
- ➔ информация, содержащаяся в периодическом отчете, во всех существенных аспектах обеспечивает достоверное представление финансового положения и результатов деятельности эмитента;
- ➔ подписывающие должностные лица:
  - несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля;
  - организовали внутренний контроль, гарантирующий, что существенная информация, относящаяся к эмитенту и консолидированным с ним филиалам, будет доведена до сведения таких должностных лиц другими работниками этих организаций, в частности во время подготовки регулярных отчетов;
  - оценили эффективность внутреннего контроля эмитента по состоянию на дату в пределах 90-дневного срока, предшествующего подготовке данного отчета;
  - представили в отчете свои выводы в отношении эффективности процедур раскрытия информации и сопутствующих средств контроля по результатам проведенной обязательной оценки;
- ➔ подписывающие должностные лица раскрыли аудиторам эмитента и аудиторскому комитету совета директоров (или лицам, выполняющим аналогичные функции):
  - все значительные недостатки в структуре или функционировании внутреннего контроля, которые могли бы существенно снизить возможности эмитента по регистрации, обработке, анализу финансовых данных и подготовке по ним отчета, а также указали аудиторам эмитента на существенные слабые пункты внутреннего контроля;



- любые факты мошенничества, независимо от степени их важности, к которым имело отношение руководство или другие сотрудники, играющие заметную роль во внутреннем контроле эмитента;



в отчете указаны все имевшие место существенные изменения в систему внутреннего контроля и в иных факторах, которые способны оказать значительное влияние на систему внутреннего контроля после даты ее оценки, включая все меры по устранению серьезных упущений и существенных недостатков.

### ***Ненадлежащее влияние на проведение аудита***

Закон запрещает должностным лицам или директорам эмитента, а также любым лицам, действующим по их указанию, предпринимать какие бы то ни было действия, связанные с мошенничеством и направленные на внесение существенных искажений в финансовую отчетность эмитента.

### ***Возврат определенных видов премиальных и прибыли руководителем и финансовым директором***

Если от эмитента потребуют повторно подготовить финансовый отчет из-за существенного нарушения эмитентом (в результате ненадлежащего исполнения) требований к финансовой отчетности, предусмотренных законодательством о ценных бумагах, высшее руководящее должностное лицо и высшее финансовое должностное лиц эмитента должны возместить эмитенту некоторые виды бонусов, других поощрений, компенсаций и прибыли, связанные с акциями.

### ***Инсайдерские сделки в период блокирования операций с ценными бумагами пенсионного фонда***

Закон запрещает директорам и должностным лицам компании совершать операции с ее ценными бумагами, приобретенными в связи с работой или выполнением должностных обязанностей в качестве директора или руководителя, в течение периода приостановки действия схемы пенсионного обеспечения.

Периодом приостановки называется запрет на приобретение, передачу или продажу ценных бумаг эмитента в течение не менее трех дней подряд, который распространяется не менее чем на 50% участников индивидуальных схем пенсионного обеспечения по закону о пенсионном обеспечении сотрудников.



## **Предоставление расширенной финансовой информации**

### ***Раскрытие информации в периодической отчетности***

Каждый финансовый отчет, который содержит финансовую отчетность и который должен подготавливаться в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета согласно настоящему Закону (или согласован с ними), отражать все существенные корректирующие поправки, обнаруженные зарегистрированной аудиторской фирмой в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, а также правилами и регламентирующими нормами проведения операций с ценными бумагами.

### ***Запрет на предоставление должностным лицам займов на личные нужды***



Закон запрещает эмитентам предоставлять займы кому-либо из директоров и должностных лиц, кроме тех которые обычно предлагаются на открытом рынке, и предоставляются на рыночных условиях.

### ***Раскрытие сведений о сделках с участием руководства и крупных акционеров компании***

Законом предусмотрено, что каждое лицо, являющееся напрямую или косвенно собственником-бенефициаром более 10% любых эмиссионных ценных бумаг любой категории (помимо освобожденных от регистрации ценных бумаг), должно подать заявление с указанием факта собственности заявителя на день подачи и любые изменения в такой собственности, которые имели место с момента самого последнего заявления.

### ***Оценка руководством системы внутреннего контроля***

Эмитенты обязаны включать отчет о СВК в подаваемую годовую отчетность. Этот отчет:

-  устанавливает ответственность руководства за создание и поддержание адекватной структуры и процедур внутреннего контроля в отношении финансовой отчетности;
-  содержит оценку эффективности структуры и процедур внутреннего контроля эмитента в отношении финансовой отчетности по состоянию на конец самого последнего финансового года эмитента.

Такая оценка должна быть подтверждена аудитором эмитента.



### ***Кодекс этических норм для финансовых руководителей***

Эмитент обязан сообщить о наличии кодекса этических норм для высших финансовых должностных лиц, действующий в отношении финансового директора, главного ревизора и главного бухгалтера эмитента или лиц, выполняющих аналогичные функции, а если нет, то по какой причине.

«Кодекс этических норм» означает стандарты, обоснованно необходимые для обеспечения:

- ➔ честного и этичного поведения, включая этичное решение фактических или видимых конфликтов между личными и профессиональными интересами;
- ➔ полного, точного, своевременного и понятного раскрытия информации в периодических отчетах, которые должны подаваться эмитентом;
- ➔ соответствия действующим государственным правилам и регламентирующим нормам.

***Раскрытие информации эмитентами в режиме реального времени.*** Эмитенты обязаны оперативно и постоянно раскрывать дополнительную информацию о существенных изменениях в своем финансовом положении или деятельности, излагая ее простым и понятным языком.

### **Аудиторское заключение по системе внутреннего контроля эмитента**

Аудитор обязан представить (в составе аудиторского заключения или в виде отдельного отчета) в каждом аудиторском заключении объем проверки аудитором структуры и процедур внутреннего контроля эмитента, полученные им результаты и оценку того, обеспечивает ли указанная структура и процедуры внутреннего контроля:

- ➔ ведение учета, точно, достоверно и достаточно подробно отражающего операции и распоряжение активами эмитента;
- ➔ достаточную уверенность в том, что операции учтены таким образом, который необходим для подготовки финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, и что поступления и расходование средств эмитента имеют место исключительно с санкции его руководства и директоров. Отчет также должен содержать описание существенных недостатков в системе внутреннего контроля и любых существенных фактов несоблюдения



установленных правил, выявленных в ходе тестирования.

### ***Предоставление рабочих материалов аудита***

Если иностранная аудиторская фирма выпускает заключение или оказывает иные услуги существенного характера, используемые зарегистрированной аудиторской фирмой в связи с подготовкой аудиторского заключения или его части либо отдельных мнений в составе аудиторского заключения, считается, что таким образом иностранная аудиторская фирма автоматически дает согласие на предоставление рабочей документации по аудиту в распоряжение Совета или SEC в случае проведения ими любого расследования в отношении такого аудиторского заключения. При этом на фирму распространяется юрисдикция судов США в части принудительного исполнения любых требований о предоставлении указанной рабочей документации.

В соответствии с Законом, если зарегистрированная аудиторская фирма использует аудиторское мнение иностранной аудиторской фирмы, то автоматически считается, что она согласна на предоставление для изучения Советом или SEC рабочей документации иностранной фирмы и предварительно получила согласие иностранной фирмы на такое предоставление в качестве условия для использования мнения этой иностранной аудиторской фирмы.

Даже краткое рассмотрение положений закона Сарбейнса-Оксли показывает, какое большое значение придается внутреннему контролю, независимости Комитета по аудиту, корпоративной ответственности руководства за финансовую отчетность, прозрачности информации о деятельности компаний-эмитентов.

Следует подчеркнуть, что положения данного закона являются основой для принятия аналогичных не менее жестких норм в законодательных актах Российской Федерации в отношении участников организованного рынка ценных бумаг в России.

## **2.5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30.12.2008 № 307-ФЗ «ОБ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» ДЛЯ РАЗРАБОТКИ ТРЕБОВАНИЙ К ВНУТРЕННИМ АУДИТОРАМ**

Рассмотрим отдельные статьи закона, которые определяют требования как к аудиторам, так и организациям, и которые следует учитывать внутренним аудиторам.

**Аудит** - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Под бухгалтерской (финансовой)





отчетностью аудируемого лица понимается отчетность, предусмотренная Федеральным законом «О бухгалтерском учете» или изданными в соответствии с ним нормативными правовыми актами, а также аналогичная по составу отчетность, предусмотренная иными федеральными законами или изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Закон регулирует правовые отношения между организациями, подлежащими обязательному аудиту и аудитором. Организации следует очень внимательно рассмотреть требования закона, чтобы определить необходимость проведения в ней обязательного аудита.

В соответствии с законом ряд организаций не подлежит обязательному аудиту. К ним относятся:

- ➔ малые предприятия;
- ➔ органы государственной власти, органы местного самоуправления, государственные и муниципальные учреждения, государственные и муниципальные унитарные предприятия, государственные внебюджетные фонды.

Для рассмотрения положений закона следует дать понятие общественно значимых хозяйствующих субъектов - ОЗХС. Это понятие содержится в п. 3.10 Кодекса этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России».

Под общественно значимыми хозяйствующими субъектами понимаются хозяйствующие субъекты, в коммерческую деятельность которых прямо или косвенно вовлечены средства неограниченного круга лиц. К ним относятся:

- ➔ организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах;
- ➔ финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц, в том числе, кредитные и страховые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды;
- ➔ организации, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов.

Все ОЗХС подлежат обязательному аудиту, что отражено в частях 1 - 3 пункта 1 статьи 5 закона.

## **Статья 5. Обязательный аудит**



- 1 Обязательный аудит проводится в случаях:
  - если организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
  - если ценные бумаги организации допущены к обращению на организованных торгах;
  - если организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, организацией, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, страховой организацией, клиринговой организацией, обществом взаимного страхования, организатором торговли, негосударственным пенсионным или иным фондом, акционерным инвестиционным фондом, управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда (за исключением государственных внебюджетных фондов);
  - если объем выручки от продажи продукции (продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, государственных и муниципальных унитарных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 400 миллионов рублей или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец предшествовавшего отчетному году превышает 60 миллионов рублей;
  - если организация (за исключением органа государственной власти, органа местного самоуправления, государственного внебюджетного фонда, а также государственного и муниципального учреждения) представляет и (или) публикует сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
  - в иных случаях, установленных федеральными законами.
- 2 Обязательный аудит проводится ежегодно.
- 3 Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля



государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, а также консолидированной отчетности проводится только аудиторскими организациями.

Следует обратить внимание, что в соответствии с частью 5 пункта 1 настоящей статьи государственные и муниципальные унитарные предприятия не включены в перечень исключений, а, следовательно, подлежат обязательному аудиту в том случае, если они представляют и (или) публикуют сводную (консолидированную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность.



### Важно!

Организациям с различной организационно-правовой формой необходимо рассмотреть законодательство с целью определения, подлежат ли они обязательному аудиту. Например, саморегулируемые организации (СРО) подлежат обязательному аудиту в соответствии с Законом № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях».

## Статья 6. Аудиторское заключение

В статье дается следующее определение:

**Аудиторское заключение** - официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц, содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Контроль формирования достоверной отчетности является одним из направлений внутреннего аудита.

В статье дано понятие «заведомо ложного аудиторского заключения». Заведомо ложное аудиторское заключение - аудиторское заключение, составленное без проведения аудита или составленное по результатам аудита, но явно противоречащее содержанию документов, представленных аудиторской организации, индивидуальному аудитору и рассмотренных в ходе аудита. Заведомо ложным аудиторское заключение признается по решению суда.

В настоящее время действуют 3 Федеральных стандарта аудиторской деятельности (ФСАД), которые регулируют содержание, форму и порядок подписания аудиторского заключения.



ФСАД 1/2010 «Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности» определяет требования к форме, содержанию,



порядку подписания и представления аудиторского заключения, а также к порядку формирования мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Помимо общих требований в стандарте дается понятия немодифицированного и модифицированного мнения.

➔ ФСАД 2/2010 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» устанавливает требования к форме и содержанию аудиторского заключения, содержащего модифицированное мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица. Модифицированное мнение может быть выражено в следующих формах:

- мнение с оговоркой;
- отрицательное мнение;
- отказ от выражения мнения.

➔ ФСАД 3/2010 «Дополнительная информация в аудиторском заключении» устанавливает требования к форме и содержанию дополнительной информации, включаемой в аудиторское заключение. К такой информации относится отраженное в бухгалтерской (финансовой) отчетности обстоятельство, которое, по мнению аудитора, настолько важно, что является основополагающим для понимания бухгалтерской отчетности ее пользователями. В аудиторском заключении такая информация называется «привлекающая внимание часть».

В приложениях даны примеры аудиторских заключений для немодифицированного и модифицированного аудиторских заключений, а также заключения, содержащего привлекающую внимание часть.

При согласовании аудиторского заключения внутреннему аудитору следует быть уверенным в том, что вид аудиторского заключения соответствует той информации, которая представляется в отчете аудитора руководству организации.

## **Статья 8. Независимость аудиторских организаций, аудиторов**

Как видно из рассмотренных ранее МСВА и Закона Сарбейнса-Оксли требованию независимости аудиторов и аудируемых лиц, а также внутренних аудиторов во всем мире уделяется очень пристальное внимание.



Статья закона посвящена независимости аудиторских организаций и аудиторов от заказчика аудита. Требование независимости распространяется на:

- ➔ руководителей и иных должностных лиц аудиторской организации;
- ➔ аудиторские организации как юридических лиц;
- ➔ аудиторов - физических лиц;
- ➔ аудируемых лиц в отношении учредителей (участников) аудируемых лиц, их должностных лиц, бухгалтеров и иных лиц, несущих ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Статья рассматривает независимость сторон в отношении взаимного учредительства, близкого родства, оказания услуг по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Порядок выплаты и размер денежного вознаграждения аудиторам за проведение аудита и оказание сопутствующих ему услуг определяются договорами и не могут зависеть от выполнения требований аудируемых лиц о содержании выводов в результате аудита.

Закон также обязывает аудиторов выполнять требования независимости, определенные одобренными Советом по аудиторской деятельности «Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций» (протокол от 20.09.2012 № 6, с изменениями от 27.06.2013 протокол № 9).

### **Статья 13. Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора**

Статья определяет права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора.

- 1 При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе:
  - самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит;
  - исследовать в полном объеме требуемую документацию и



проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;

- получать у должностных лиц организации разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе аудита вопросам;
- отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях:
  - а) непредоставления организацией всей необходимой документации;
  - б) выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности организации;

**2** При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны:

- предоставлять по требованию организации обоснования замечаний и выводов, а также информацию о своем членстве в саморегулируемой организации аудиторов;



**Важно!** Информацию о членстве аудиторской организации и аудиторов в СРО следует обязательно проверять, т.к. только членство в СРО дает право заниматься аудиторской деятельностью и, соответственно, выдавать легитимное аудиторское заключение.

- передавать в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг, аудиторское заключение организации, лицу, заключившему договор оказания аудиторских услуг;
- обеспечивать хранение документов, получаемых и составляемых в ходе проведения аудита, в течение не менее пяти лет после года, в котором они были получены и (или) составлены.

## **Статья 14. Права и обязанности организации, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг**

В статье определены права и обязанности организации, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг.

**1** Организация, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, вправе:





- требовать и получать обоснования замечаний и выводов по результатам аудита, а также информацию о членстве аудиторской организации и аудиторов в саморегулируемой организации аудиторов;
- 2 При проведении аудита организация, лицо, заключившее договор оказания аудиторских услуг, обязано:
- содействовать в своевременном и полном проведении аудита, создавать для этого соответствующие условия, предоставлять необходимую информацию и документацию, давать по устному или письменному запросу исчерпывающие разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме, а также запрашивать необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц;
  - не предпринимать каких бы то ни было действий, направленных на сужение круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудита, а также на сокрытие информации и документации, запрашиваемых аудитором. Наличие в запрашиваемых для проведения аудита информации и документации сведений, содержащих коммерческую тайну, не может являться основанием для отказа в их предоставлении.

## **2.6. РАССМОТРЕНИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ С УЧАСТИЕМ РУКОВОДСТВА И ПЕРСОНАЛА ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.**

При рассмотрении МСВА в отношении профессионализма и профессионального отношения к работе (группа стандартов 1000) одним из положений является требование к внутреннему аудитору обладать достаточными знаниями для того, чтобы установить признаки мошенничества.

В российском законодательстве факт мошенничества может быть признан только по решению суда и является уголовно наказуемым преступлением.

Определение мошенничества в соответствии со ст.159 УК РФ это – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Раздел VIII УК РФ посвящен преступлением в сфере экономики.

В ПЗ 11/2013 такие действия называются злоупотреблением (см. [раздел 1.3](#) настоящего пособия).

Аудиторы используют термин «недобросовестные действия», а действия аудитора в этом случае называются – рассмотрение



недобросовестных действий в ходе аудита. Недобросовестным действиям посвящен Федеральный стандарт аудиторской деятельности ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита». Положения стандарта применимы к работе внутреннего аудитора для установления признаков недобросовестных действий.

В соответствии с законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» руководитель экономического субъекта единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта, финансового результата его деятельности и движения денежных средств, в том числе и за совершение недобросовестных действий, в результате чего пользователь отчетности получает недостоверную информацию.

В случае обнаружения аудитором существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности его задачей является рассмотрение того, не является ли причиной существенных искажений недобросовестные действия. Причинами существенных искажений могут быть:

- ➔ недобросовестное составление бухгалтерской отчетности;
- ➔ присвоение активов.

Основными факторами риска недобросовестных действий являются: мотивирующие факторы; давление совершить недобросовестное действие; осознанная возможность предпринять недобросовестное действие и способность завуалировать его, находя ему логическое обоснование.

В обязанности аудитора не входит правовая квалификация того, действительно ли было совершено недобросовестное действие, т.к. аудитор не обладает соответствующей компетенцией.

- 1 Недобросовестное составление бухгалтерской отчетности** заключается в её преднамеренном искажении, включающем неотражение числовых данных либо нераскрытие информации в бухгалтерской отчетности с целью введения в заблуждение пользователей этой отчетности.

В стандарте указаны некоторые причины недобросовестного составления бухгалтерской отчетности:

- ➔ стремление оправдать ожидания рынка или максимально увеличить размеры денежного вознаграждения, зависящего от результатов деятельности;
- ➔ завышение прибыли в целях привлечения банковского финансирования;



- ➔ занижение прибыли, чтобы занизить налогооблагаемую базу.

Недобросовестное составление бухгалтерской отчетности может включать следующие действия:

- ➔ манипулирование, фальсификация, изменение учетных записей или первичных учетных документов;
- ➔ искажение или намеренный пропуск событий, хозяйственных операций или другой важной информации в бухгалтерской отчетности;
- ➔ намеренное неправильное применение принципов бухгалтерского учета в отношении числовых данных, классификации, представления и раскрытия информации.

Важным моментом при выявлении фактов недобросовестных действий является возможность обхода руководством организации средств контроля, например, следующими способами:

- ➔ внесением фиктивных учетных записей в учетные регистры;
- ➔ безосновательным изменением допущений и суждений при оценке остатков по счетам бухгалтерского учета;
- ➔ пропуском или перенесением на более поздние или ранние периоды признания в бухгалтерской отчетности событий и хозяйственных операций;
- ➔ сокрытием или нераскрытием информации о фактах, которые могут оказывать влияние на показатели бухгалтерской отчетности;
- ➔ участием в сложных хозяйственных операциях, направленных на искаженное представление финансового состояния или финансовых результатов деятельности;
- ➔ изменением учетных записей, связанных с существенными или нетипичными хозяйственными операциями, или условий их осуществления.

**2 При присвоении активов** возможны следующие недобросовестные действия заинтересованных лиц:

- ➔ присвоение денежных средств;
- ➔ хищение материальных и нематериальных активов;
- ➔ инициирование оплаты несуществующих товаров или услуг;



➔ использование активов организации в личных целях.

Присвоение активов, как правило, сопровождается вводящими в заблуждение бухгалтерскими записями или документами.

Следует принимать во внимание, что руководство организации находится в положении, позволяющем совершать недобросовестные действия, поскольку у него есть возможность манипулировать учетными данными и осуществлять недобросовестное составление бухгалтерской отчетности, обходя средства контроля. Аудитор должен учитывать, что риск того, что руководство обходит средства контроля, является распространенным и значимым.

Всегда существует неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности не будут обнаружены. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения искажения в результате ошибки. Недобросовестные действия могут быть основаны на сложных и тщательно организованных схемах, разработанных с целью сокрытия таких действий (например, подделка документов, намеренное неотражение операций, умышленное предоставление аудитору искаженных данных), в том числе, действий, сопровождающихся сговором.

Аудитор должен проанализировать:

- ➔ оценку рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий;
- ➔ средства контроля, которые применяются для контроля за учетными записями и исправительными записями;
- ➔ процесс составления бухгалтерской отчетности, который может сочетать процедуры, выполняемые как вручную, так и в автоматическом режиме;
- ➔ особые отличительные черты вводящих в заблуждение учетных записей или исправительных записей:
  - затрагивающие счета бухгалтерского учета, не имеющие отношения к такого рода хозяйственным операциям или редко используемые;
  - внесенные лицами, которые, как правило, не вносят учетные записи;
  - внесенные в конце отчетного периода или при закрытии счетов бухгалтерского учета после окончания отчетного года и не имеющие четкого обоснования;



- внесенные либо до, либо в процессе составления бухгалтерской отчетности без указания номеров корреспондирующих счетов бухгалтерского учета;
  - содержащие округленные значения или оканчивающиеся на одни и те же цифры;
- ➔ характер и сложность счетов бухгалтерского учета. Необоснованные учетные записи или исправительные записи могут затрагивать счета:
- на которых отражаются сложные или нетипичные хозяйственные операции;
  - на которых отражаются значимые оценки и корректировки, осуществляемые по состоянию на конец отчетного периода;
  - в которых в прошлых отчетных периодах уже имелись искажения;
  - в которых не проводились своевременные сверки или имеются не сверенные расхождения;
  - на которых отражаются внутрихозяйственные операции, которые каким-то иным образом связаны с выявленным риском существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий;
- ➔ учетные записи и исправительные записи, не относящихся к основной деятельности, поскольку в отношении нестандартных учетных записей не могут применяться те же средства контроля, что и в отношении учетных записей, вносимых на регулярной основе при отражении типичных хозяйственных операций.

При отборе учетных записей для проверки должны быть охвачены все территориально отдаленные подразделения или разные сегменты деятельности.

Стандарт дает перечень признаков того, что хозяйственные операции выходят за рамки обычной хозяйственной деятельности или хозяйственные операции были осуществлены в целях недобросовестного составления бухгалтерской отчетности или сокрытия присвоения активов. Например:

- ➔ излишне усложненная форма осуществления таких хозяйственных операций (например, участие несколько хозяйствующих субъектов, входящих в состав группы, или многочисленные третьи стороны, не связанные с группой);



- ➔ отсутствие соответствующих документов;
- ➔ хозяйственные операции, в которых принимают участие не включаемые в консолидированную финансовую отчетность связанные стороны и общества, созданные для специальных целей, не проверялись;
- ➔ в хозяйственных операциях принимали участие лица, не определенные ранее как связанные стороны, или стороны, не имеющие производственных или финансовых возможностей для участия в таких операциях, кроме как при поддержке со стороны самой организации.

В отношении недобросовестных действий предусмотрены следующие действия руководства или, при необходимости, представителей собственника организации:

- ➔ подтверждение своей ответственности за организацию и применение СВК, направленной на предотвращение и выявление недобросовестных действий;
- ➔ представление аудитору результатов своей оценки рисков возможного существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий;
- ➔ передача аудитору имеющихся у них сведений о фактах недобросовестных действиях или о своих подозрениях о совершении недобросовестных действий с участием руководства, внутренних контролеров и лиц, которые могут оказывать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность.

Положения ФСАД 5/2010 позволяют внутренним аудиторам в процессе своей деятельности применять этот стандарт при оценке риска недобросовестных действий: их мотивацию, наличие давления на руководство или работников, возможности для совершения недобросовестных действий и способность завуалировать их совершение как в случае недобросовестного составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и случае присвоения активов. В приложении 1 к стандарту даны примеры типичных факторов риска недобросовестных действий. Большую помощь внутреннему аудитору могут оказать приложения к стандарту:

1) Приложение 2. «Примеры аудиторских процедур, которые могут выполняться в ответ на оцененные аудитором риски существенного искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате недобросовестных действий».

2) Приложение 3. «Примеры обстоятельств, указывающих на возможность наличия недобросовестных действий».





## 2.7. РАССМОТРЕНИЕ СОБЛЮДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИМ СУБЪЕКТОМ ТРЕБОВАНИЙ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Система внутреннего контроля включает контроль обеспечения соответствия деятельности организации нормативным правовым актам (ФПСАД №8, ФПСАД № 29, ПЗ 11/2013).

Для целей аудита используется Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД) 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита».

Положения ФСАД № 6/2010 применимы и для оценки рисков несоблюдения организацией нормативных правовых актов внутренними аудиторами.

Нормативные правовые акты Российской Федерации значительно различаются по влиянию на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- 1 нормативные правовые акты, требования которых оказывают непосредственное влияние на формирование числовых показателей бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации: форма и содержание бухгалтерской отчетности, отраслевые особенности составления бухгалтерской отчетности и др.;
- 2 нормативные правовые акты, требования которых не оказывают непосредственное влияние на формирование числовых показателей бухгалтерской отчетности и раскрытие информации в ней, но исполнение которых является условием ведения деятельности, непрерывного продолжения этой деятельности и предупреждения негативных последствий, например, наличие лицензии на осуществление деятельности, соблюдение требований к обеспечению платежеспособности, следование требованиям законодательства в отношении окружающей среды.

Внутренний аудитор должен учитывать факторы риска того, что какие-то существенные искажения бухгалтерской отчетности, вызванные несоблюдением организацией требований нормативных правовых актов, не будут обнаружены. К таким факторам риска относятся:

- ➔ наличие относящихся к деятельности организации нормативных правовых актов, которые не оказывают существенное влияние на бухгалтерскую отчетность и потому могут быть не учтены в информационных системах, используемых для составления бухгалтерской отчетности;
- ➔ действия, направленные на сокрытие случаев несоблюдения требований нормативных правовых актов (сговор, подлог



документов, умышленное неотражение в бухгалтерском учете операций, действия высшего руководства в обход СВК, представление заведомо ложной информации, др.);

- ➔ отсутствие у внутреннего аудитора права правовой квалификации конкретного действия (бездействия) как несоблюдения им требований нормативных правовых актов.

При оценке возможного влияния случая несоблюдения организацией требований нормативных правовых актов на бухгалтерскую отчетность внутренний аудитор должен принять во внимание:

- ➔ возможные финансовые последствия (санкции, ущерб, прекращение деятельности, др.);
- ➔ необходимость раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о возможных финансовых последствиях несоблюдения требований нормативных правовых актов;
- ➔ необходимость поставить под сомнение достоверность всей бухгалтерской отчетности в случае, если последствия несоблюдения требований нормативных правовых актов являются существенными.

В стандарте дан перечень обстоятельств, которые могут указывать на несоблюдение организацией требований нормативных правовых актов и которые следует учитывать внутреннему аудитору:

- ➔ внеплановая проверка, проводимая уполномоченным государственным органом, наложение штрафов, иных санкций;
- ➔ оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнение, или выдача займов внешним консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим на льготных условиях;
- ➔ выплата вознаграждения посреднику, размер которого превышает обычную для данной организации плату либо обычную для данного вида услуг в отрасли, в которой организация ведет деятельность;
- ➔ закупки по ценам, значительно отличающимся от рыночных;
- ➔ сомнительные платежи наличными;
- ➔ сомнительные операции с организациями, зарегистрированными в оффшорных зонах;
- ➔ платежи за товары или услуги, осуществляемые не в то



государство, из которого поставлялись соответствующие товары и услуги;

- ➔ платежи в иностранной валюте без надлежащего оформления документации;
- ➔ организация информационной системы, которая не обеспечивает адекватных документальных свидетельств для аудита;
- ➔ операции, не разрешенные руководством организации или не учитываемые надлежащим образом;
- ➔ негативная информация об организации в средствах массовой информации.

Действия внутреннего аудитора при обнаружении случаев несоблюдения требований нормативных правовых актов зависят от того, имело ли место сокрытие этих случаев и какие контрольные действия не смогли их предотвратить, а также каковы были полномочия руководства или работников организации, допустивших несоблюдение.

## **2.8. УЧЁТ ТРЕБОВАНИЙ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА».**

В настоящем пособии рассмотрим только отдельные статьи для получения общего представления о сути требований закона. Организации должны понимать эти требования, так как закон определяет характер тех операций, которые государство контролирует для противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Требования закона основаны на стандартах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). ФАТФ - межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам. Российская Федерация является членом этой организации с 2003 года.

Немалую роль в противодействии коррупции может оказать осуществление внутреннего контроля. Сюда входят внутренние механизмы, процедуры и стимулы, существующие в самом аппарате управления: стандарты исполнения должностными лицами своих обязанностей и строгий надзор над каждым служащим.



Основным инструментом ФАТФ в реализации своих целей являются 40 рекомендаций в сфере ПОД/ФТ. Эти 40 рекомендаций положены в основу закона с учетом российских особенностей.

В настоящем пособии рассмотрены отдельные статьи, которые необходимо учитывать клиентам организаций, подпадающих под действие этого закона.

## Статья 2

Статья 2 закона определяет сферу применения закона.

Закон в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма регулирует отношения следующих лиц:

- ➔ граждан Российской Федерации;
- ➔ иностранных граждан и лиц без гражданства;
- ➔ организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- ➔ государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом.

В соответствии с международными договорами Российской Федерации действие настоящего закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов Российской Федерации.

Система внутреннего контроля включает контроль обеспечения соответствия деятельности организации нормативным правовым актам, в том числе Закона № 115-ФЗ.

## Статья 4

Статья 4 посвящена мерам, направленным на противодействие легализации доходов. К этим мерам относятся:

- ➔ организация и осуществление внутреннего контроля в организациях, подпадающих под действие закона;
- ➔ обязательный контроль операций, осуществляемый уполномоченным органом;
- ➔ запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, за исключением



информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом;

➔ иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами;

## Статья 5

Статьей 5 определен перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом и попадающих под действие Закона. Перечень этих организаций в пособии не приводится, так как он постоянно пополняется, и следует рассматривать этот перечень в последней по времени редакции Закона.

## Статья 6

Статьей 6 закона определены операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат обязательному контролю.

1 Операции с денежными средствами или иным имуществом – если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

➔ операции с денежными средствами в наличной форме;

➔ зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер



борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию. Государства (территории), не выполняющие рекомендации ФАТФ, являются оффшорными зонами.

С перечнем оффшорных зон можно ознакомиться в следующих документах:

- Приказ Минфина РФ от 13 ноября 2007 г. N 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)»;
- Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)».

➡ операции по банковским счетам (вкладам);

➡ иные сделки с движимым имуществом.

В отношении операций с денежными средствами или иным движимым имуществом Закон раскрывает виды проводимых операций, которые относятся к действию Закона.

- 2 Сделка с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество - если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллиона рублей, или превышает ее.
- 3 Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.
- 4 Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с настоящим Законом порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,





либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством Российской Федерации. В сети Интернет находятся два официальных списка:

- ➔ «Перечень организаций, включенный в Единый федеральный список организаций, признанных террористическими Верховным Судом Российской Федерации», опубликован на сайте Национального антитеррористического комитета в меню «Документы / Судебные решения»;
- ➔ «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму» на официальном сайте Росфинмониторинга.

- 5 Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган, которым является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

## Статья 7

Статья 7 определяет права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

- 1 Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:
  - а) до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в отношении физических и юридических лиц;
  - б) систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;
  - в) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом:



- вид операции и основания ее совершения;
- дату совершения операции, а также сумму, на которую она совершена;
- идентификационные данные физического лица, совершающего операцию;
- идентификационные данные юридического лица, совершающего операцию;
- идентификационные данные физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;
- идентификационные данные представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию;
- идентификационные данные получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя.

При приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц организации, осуществляющие операции с денежными средствами, обязаны:

- ✓ получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом;
  - ✓ на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.
- г) представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам информацию, указанную в подпункте «в» настоящего пункта, как в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, так и в отношении операций, указанных далее в пункте 2 настоящего пособия.
- 2 Если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при осуществлении внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации доходов, эта организация не позднее трех рабочих дней,



следующих за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 настоящего Федерального закона.

- 3 Идентификация клиента не проводится (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма):
  - организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;
  - при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.
- 4 Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления. Внутренний контроль включает порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.
- 5 Основаниями документального фиксирования информации являются:
  - запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
  - несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
  - выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим



Федеральным законом;

- совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос о предоставлении информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, а кредитные организации также предоставлять информацию о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов в порядке, установленном Центральным банком РФ;
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В целях противодействия легализации ФСФМ (Росфинмониторингом) разработаны документы, помогающие организациям выявлять признаки, которые могут указывать на необычный характер сделки и имеющие повышенный риск совершения таких операций в целях легализации:

- Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок»;
- Информационное письмо ФСФМ от 02.08.2011 № 17 «О признаках операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Рекомендации разработаны в целях создания единого эффективного механизма противодействия легализации организациями и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), перечисленными в статье 5 закона, а также иными лицами, указанными в статье 7.1 закона.



Организациям и иным лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля. Целью является определение, оценка и принятие мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

Помимо критериев выявления и признаков необычных сделок, перечисленных в рекомендациях, при разработке правил внутреннего контроля организациями (иными лицами) могут использоваться иные критерии выявления и признаки необычных сделок, разработанные с учетом особенностей деятельности конкретной организации (иного лица).



### **Важно!**

Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований настоящего Федерального закона, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

- 6** Работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.
- 7** Закон устанавливает, что представление в уполномоченный орган работниками организаций сведений и документов в отношении операций, которые предусмотрены настоящим законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

## **Статья 7.1**

Статья 7.1 рассматривает права и обязанности иных лиц.

- 1** К иным лицам, которые обязаны соблюдать требования Закона в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, относятся адвокаты, нотариусы и лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего



клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
  - управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
  - управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
  - привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
  - создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.
- 2 При наличии у этих лиц любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в предыдущем пункте, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации доходов, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.
- 3 Иные лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи информации в уполномоченный орган информации.

### Статья 13

Статьей 13 предусмотрена ответственность за нарушение Закона:

- 1 Нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7 настоящего закона может повлечь отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 2 Лица, виновные в нарушении настоящего Федерального закона, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### 2.9. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 25 ДЕКАБРЯ 2008 Г. № 273-ФЗ «О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ КОРРУПЦИИ»

Закон дает следующее определение *коррупции*:





- ➔ злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;
- ➔ совершение деяний, указанных в подпункте «а», от имени или в интересах юридического лица.

Многие виды коррупции аналогичны мошенничеству, совершаемому должностным лицом, и относятся к категории преступлений против государственной власти.

Коррупция оказывает непоправимый вред государству в связи с неэффективным распределением и расходованием государственных средств и ресурсов, потерей налогов, разорением частных предпринимателей; снижением инвестиций в производство, замедлением экономического роста; ростом социального неравенства; усилением организованной преступности, снижением общественной морали.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег ФАТФ рассматривает связь между коррупцией и отмыванием денежных средств.

Коррупция и отмывание денежных средств по сути связаны друг с другом. Сопоставимые с другими серьезными преступлениями, коррупционные преступления как взяточничество и кража из государственных фондов, как правило, совершаются в целях получения личной выгоды. Отмывание денежных средств – это процесс укрывания незаконных доходов, которые были получены в результате криминальной деятельности.

Борьба с отмыванием денег является краеугольным камнем на повестке дня борьбы с организованным серьезным преступлением. ФАТФ признает связь между коррупцией и отмыванием денег, устанавливая, как меры по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма помогают бороться с коррупцией.

Перейдем к рассмотрению отдельных статей закона.

В Законе дано определение противодействию коррупции:

*противодействие коррупции* - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий.



Следует отметить, что борьба с коррупцией не может быть эффективной без устранения её причин. Только устранение причин коррупции может дать максимальный эффект по предупреждению коррупции. Исследования показывают, что по мере искоренения коррупции затраты на полную её ликвидацию возрастают настолько, что наступает момент, когда с экономической точки зрения продолжение этой борьбы теряет смысл. Поэтому делать упор только на борьбу с коррупцией без ликвидации её причин нецелесообразно и малоэффективно.

## Статья 2

Статья 2 рассматривает правовую основу противодействия коррупции.

Правовую основу противодействия коррупции составляют Конституция РФ, законодательство, нормативные правовые акты, общепризнанные принципы и нормы международного права и международные договоры.

Указом Президента Российской Федерации от 13 апреля 2010 г. № 460 утверждена «Национальная стратегия противодействия коррупции и Национальный план противодействия коррупции на 2010 - 2011 годы».

В Указе сказано, что, несмотря на предпринимаемые государством и обществом меры, коррупция по-прежнему серьезно затрудняет нормальное функционирование всех общественных механизмов, препятствует проведению социальных преобразований и модернизации национальной экономики, вызывает в российском обществе серьезную тревогу и недоверие к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене и правомерно рассматривается как одна из угроз безопасности Российской Федерации.

Целью Национальной стратегии противодействия коррупции является искоренение причин и условий, порождающих коррупцию в российском обществе.

## Статья 3

Статья 3 определяет основные принципы противодействия коррупции.

Противодействие коррупции в Российской Федерации основывается на следующих основных принципах:

- ➔ признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;



- ➔ законность;
- ➔ публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления;
- ➔ неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;
- ➔ комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;
- ➔ приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;
- ➔ сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами.

#### Статья 4

Статьей 4 устанавливается, что Российская Федерация в соответствии с международными договорами Российской Федерации и (или) на основе принципа взаимности сотрудничает в области противодействия коррупции с иностранными государствами, их правоохранительными органами и специальными службами, а также с международными организациями.

#### Статья 5

Статьей 5 определены полномочия Президента РФ и органов власти различных уровней в части организации противодействия коррупции.

##### 1 **Президент Российской Федерации:**

- определяет основные направления государственной политики в области противодействия коррупции;
- устанавливает компетенцию федеральных органов исполнительной власти, руководство деятельностью которых он осуществляет, в области противодействия коррупции.

2 **Федеральное Собрание Российской Федерации** обеспечивает разработку и принятие федеральных законов по вопросам противодействия коррупции, а также контролирует деятельность органов исполнительной власти в пределах своих полномочий.

3 **Правительство Российской Федерации** распределяет функции между федеральными органами исполнительной



власти, руководство деятельностью которых оно осуществляет, по противодействию коррупции.

- 4 **Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления** осуществляют противодействие коррупции в пределах своих полномочий.
- 5 **Генеральный прокурор Российской Федерации** и подчиненные ему прокуроры в пределах своих полномочий координируют деятельность органов внутренних дел Российской Федерации, органов федеральной службы безопасности, таможенных органов Российской Федерации и других правоохранительных органов по борьбе с коррупцией и реализуют иные полномочия в области противодействия коррупции, установленные федеральными законами.
- 6 **Счетная палата** Российской Федерации в пределах своих полномочий обеспечивает противодействие коррупции в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 года № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации».

## Статья 6

Статьей 6 предусмотрены меры по профилактике коррупции.

Профилактика коррупции осуществляется путем применения следующих основных мер:

- 1 формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению;
- 2 антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов;
- 3 предъявление в установленном законом порядке квалификационных требований к следующим лицам:
  - к гражданам, претендующим на замещение должности государственной или муниципальной службы, включенной в перечень, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации;
  - служащим, замещающим должность государственной или муниципальной службы, включенную в перечень, установленный нормативными правовыми актами Российской Федерации.Законом также предусмотрена проверка в установленном порядке сведений, представляемых этими гражданами (далее - госслужащий);



- 4 непредставление сведений либо представления заведомо недостоверных или неполных сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей является основанием для увольнения госслужащего или применения иных мер юридической ответственности;
- 5 развитие институтов общественного и парламентского контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.

## Статья 8

Статья 8 обязывает госслужащих представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и доходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

- 1 Сведения о доходах, представляемые госслужащими, являются относятся к информации ограниченного доступа.
- 2 Лица, виновные в разглашении сведений о доходах, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3 Сведения о доходах размещаются в сети Интернет на официальных сайтах органов и организаций, в которых данные граждане состоят на службе.
- 4 Статьей предусматривается проверка достоверности и полноты сведений о доходах, за исключением сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений, и лицами, замещающими данные должности.
- 5 Невыполнение лицом, занимающим должность, предусмотренную настоящей статьей, обязанности предоставления сведений о доходах является правонарушением, влекущим освобождение от должности или увольнение со службы.

## Статья 8.1

Статья 8.1 обязывает лиц, замещающих (занимающих) должности, включенные в перечни, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации или нормативными актами Центрального банка Российской Федерации обязаны представлять сведения о своих расходах, расходах своих супруги (супруга) и



несовершеннолетних детей в случаях и порядке, которые установлены Федеральным законом от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

Контроль расходов осуществляется на соответствие общему доходу служащего, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей за три последних года, предшествующих совершению сделки.

Непредставление или представление неполных или недостоверных сведений о расходах является правонарушением, влекущим освобождение от должности или увольнение со службы.

Сведения относятся к источникам получения средств, за счет которых совершена сделка по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства, ценных бумаг, акций (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), если сумма сделки превышает общий доход лиц, указанных в статье.

Информация о расходах размещается в сети Интернет на официальных сайтах органов и организаций, в которых данные граждане состоят на службе с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации требований о защите персональных данных.

## Статья 9

В соответствии со статьей 9 в обязанности госслужащих входит уведомление об обращениях в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений представителя нанимателя (работодателя), органы прокуратуры или другие государственные органы обо всех случаях обращения к нему в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений.

Невыполнение этого требования является правонарушением, влекущим его увольнение с государственной или муниципальной службы либо привлечение его к иным видам ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Служащий, уведомивший представителя нанимателя (работодателя), органы прокуратуры или другие государственные органы о фактах обращения в целях склонения его к совершению коррупционного правонарушения, о фактах совершения другими госслужащими коррупционных правонарушений, непредставления сведений либо представления заведомо недостоверных или неполных сведений о доходах, находится под защитой государства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## Статья 10





В статье 10 дано определение конфликта интересов на государственной и муниципальной службе.

Под конфликтом интересов на государственной или муниципальной службе в настоящем Федеральном законе понимается ситуация, при которой:

- ➔ личная заинтересованность (прямая или косвенная) служащего влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей;
- ➔ возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам граждан, организаций, общества или государства.

## Статья 11

Статья 11 обязывает госслужащего принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов путем:

- ➔ уведомления в письменной форме своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения;
- ➔ передачи принадлежащих ему ценных бумаг, акций (доли участия, паи в уставных (складочных) капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- ➔ самоотвода в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Представитель нанимателя обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов путем:

- ➔ изменения должностного или служебного положения служащего, являющегося стороной конфликта интересов, вплоть до его отстранения от исполнения должностных (служебных) обязанностей, и (или) в отказе его от выгоды, явившейся причиной возникновения конфликта интересов;
- ➔ отвода госслужащего в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



## Статья 13

Статьей 13 определена ответственность граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства за совершение коррупционных правонарушений

Указанные лица несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Физическое лицо, совершившее коррупционное правонарушение, по решению суда может быть лишено в соответствии с законодательством Российской Федерации права занимать определенные должности государственной и муниципальной службы.

## Статья 14

Статья 14 предусматривает ответственность юридических лиц за коррупционные правонарушения.

- 1** В случае если от имени или в интересах юридического лица осуществляются организация, подготовка и совершение коррупционных правонарушений или правонарушений, создающих условия для совершения коррупционных правонарушений, к юридическому лицу могут быть применены меры ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2** Применение за коррупционное правонарушение мер ответственности к юридическому лицу не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к уголовной или иной ответственности за коррупционное правонарушение физического лица не освобождает от ответственности за данное коррупционное правонарушение юридическое лицо.
- 3** Положения настоящей статьи распространяются на иностранные юридические лица в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 2

- 1 Почему считается, что МСВА носят универсальный характер?
- 2 Что такое профессиональная этика?
- 3 Какие этические принципы являются основополагающими в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России»?
- 4 Дайте определение независимости в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России».
- 5 Каким нормативным правовым документом определяются права и обязанности аудиторских организаций и организации, заключившей договор оказания аудиторских услуг?
- 6 Что такое недобросовестное действие?
- 7 Входит ли в обязанности аудитора правовая квалификация того, действительно ли было совершено недобросовестное действие?
- 8 Что относится к мерам, направленным на противодействие легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
- 9 Какая организация является Федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?
- 10 В отношении каких лиц Федеральный закон «О противодействии коррупции» предусматривает обязанность предоставления представителю нанимателя сведения о доходах и расходах?
- 11 Что понимается под конфликтом интересов на государственной или муниципальной службе?



## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 2

1. Какой статус имеет Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России»?
  - 1) свод этических норм профессиональной этики, регламентированный законодательно;
  - 2) свод этических норм профессиональной этики обязательный к применению, но не регламентированный законодательно;
  - 3) свод этических норм профессиональной этики, рекомендуемый к применению.
  
2. Какие хозяйствующие субъекты относятся к общественно значимым (ОЗХС)?
  - 1) негосударственные пенсионные фонды;
  - 2) государственные пенсионные фонды;
  - 3) унитарные и муниципальные предприятия.
  
3. Предоставлять по требованию аудируемой организации обоснования замечаний и выводов является:
  - 1) обязанностью аудиторской организации;
  - 2) правом аудиторской организации;
  - 3) обязанностью, если это требование обусловлено договором.
  
4. Недобросовестное составление бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается в её:
  - 1) преднамеренном искажении;
  - 2) непреднамеренном искажении;
  - 3) как преднамеренном искажении, так и непреднамеренном искажении.
  
5. Служба внутреннего аудита:
  - 1) несет ответственность за организацию внутреннего контроля, направленную на предотвращение и выявление недобросовестных действий;
  - 2) проводит оценку рисков недобросовестных действий;
  - 3) дает правовую оценку недобросовестным действиям.



№ вопроса	1	2	3	4	5
Правильный ответ	2	1	1	1	2

## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ К ТЕМЕ 2

- 1 Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»:
  - ст. 1 «Аудиторская деятельность»;
  - ст. 5 «Обязательный аудит»;
  - ст. 6 «Аудиторское заключение»;
  - ст. 8 «Независимость аудиторских организаций, аудиторов»;
  - ст. 9 «Аудиторская тайна»;
  - ст. 13 «Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора»;
  - ст. 14 «Права и обязанности аудируемого лица, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг».
- 2 ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита».
- 3 ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита».
- 4 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 5 Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».
- 6 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров — членов НП «ИПБ России», утв. решением Президентского совета НП «ИПБ России», протокол № 12/12 от 12.12.2012.
- 7 Международные стандарты внутреннего аудита (МСВА).



## Тема 3. Организация службы внутреннего аудита.

### 3.1. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЗДАНИЯ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Экономической основой для организации внутреннего аудита является его коммерческая целесообразность и эффективность.

Основным принципом осуществления внутреннего контроля и аудита является его самокупаемость, т.е., как минимум, затраты на формирование и функционирование службы не должны превышать полученного эффекта от реализации результатов проведенных проверок.

Преимуществами экономического субъекта при наличии эффективно работающей СВК являются:

- ➔ появление возможности на выгодных условиях привлекать инвестиции путем повышения качества бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ появление возможности эффективно управлять использованием материальных и трудовых ресурсов и проводить эффективную ценовую политику;
- ➔ появление у собственников возможности контролировать деятельность топ менеджмента на соответствие его действий целям бизнеса, а у топ менеджмента – эффективности работы филиалов и структурных.

Международная практика показывает, что невозможно получить на льготных условиях кредиты в международных и транснациональных банках и фондах без наличия СВК и службы внутреннего аудита. Это требование международных финансовых организаций основано на положениях Закона Сарбейнса – Оксли» (раздел 404 «Оценка руководства и внутренний контроль»).

В России в отношении организаций, ценные бумаги которых котируются на фондовых рынках, также действуют законодательные нормы, касающиеся наличия в этих организациях внутреннего контроля и аудита.

С 30 сентября 2014 года вступил в силу Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам № 13-62/пз-н «О порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам».

С вступлением в силу этого документа утратила силу глава IV «Допуск ценных бумаг к торгам» «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утв. приказом ФСФР России от 28.12.2010 №10-78/пз-н.





Для целей обучения рассмотрим приложения 3 и 7 нового документа, которые касаются внутреннего контроля в организациях для включения их в котировальные списки.

*1. Приложение 3 «Перечень требований к корпоративному управлению, соблюдение которых является условием включения акций в котировальный список, и последствия их несоблюдения».*

Рассмотрим требования, которые относятся к наличию и формированию внутреннего аудита для включения акций в котировальные списки первого и второго уровня.

**Частью 2 пункта 1** предусмотрено, что советом директоров эмитента должен быть сформирован комитет по аудиту, возглавляемый независимым директором, к основным функциям которого в том числе относится:

**а)** контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности эмитента;

**б)** контроль за надежностью и эффективностью функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля;

**в)** обеспечение независимости и объективности осуществления функций внутреннего и внешнего аудита;

**г)** контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников эмитента (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц.

Председатель комитета по аудиту, являющийся независимым директором, не должен быть (**часть 1 пункта 1**):

**а)** связан с эмитентом;

**б)** связан с существенным акционером эмитента;

**в)** связан с существенным контрагентом эмитента;

**г)** связан с конкурентом эмитента;

**д)** связан с государством (Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации) или муниципальным образованием.

**Частью 8 пункта 1** предусмотрено наличие у эмитента структурного подразделения, осуществляющего внутренний аудит, функциями которого в том числе являются:

**а)** оценка эффективности системы внутреннего контроля;

**б)** оценка эффективности системы управления рисками;

**в)** оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению).

**Частью 9 пункта 1** определяется, что у эмитента должно быть наличие политики в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите), утвержденного советом директоров эмитента, которая определяет цели, задачи и полномочия структурного подразделения, осуществляющего функции внутреннего аудита.



Несоблюдение требований, установленных в данном приложении являются основанием для исключения из котировальных списков.

2. Приложение 7 «Перечень требований к корпоративному управлению эмитента, соблюдение которых является условием включения, и последствия их несоблюдения».

Требования к корпоративному управлению эмитентов для включения облигаций в котировальный список первого (высшего) уровня аналогичны требованиям для включения в котировальный список акций.

Обобщая вышесказанное, можно сказать, что создание службы внутреннего аудита обоснованно в случаях, когда:

- ➔ задачи и объем деятельности по организации внутреннего контроля таковы, что экономически целесообразно возложить исполнение функции оценки СВК на службу внутреннего аудита, осуществляющее указанную деятельность на постоянной основе;
- ➔ риски деятельности экономического субъекта настолько высоки, что обеспечение эффективности внутреннего контроля предполагает деятельность подразделения внутреннего аудита на постоянной основе;
- ➔ существуют требования законодательства или регулятора финансового рынка о создании экономическим субъектом специального подразделения внутреннего аудита.

### 3.2. ПОЛОЖЕНИЕ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Внутренний аудит осуществляется в интересах высшего руководства и собственников. Как структура организации, она должна быть обеспечена всеми необходимыми для её деятельности элементами.

В соответствии с Общероссийским классификатором управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденным Постановлением Госстандарта России от 30.12.93 г., № 299 (код ОКУД 0252111) служба внутреннего аудита, как структурное подразделение, должно быть обеспечено Положением о службе внутреннего аудита и должностными инструкциями (код ОКУД 0252051).

Пример должностных инструкций для руководителя службы внутреннего аудита и внутреннего аудитора дан в **Приложении к теме 3**.



Основными задачами внутреннего аудита, которые должны быть предусмотрены в Положении, являются:

- ➔ оценка эффективности СВК и управления рисками организации;
- ➔ консультационная деятельность;
- ➔ оценка риска недобросовестных действий со стороны должностных лиц;
- ➔ контроль соблюдения нормативных правовых актов РФ, внутренних регламентов;
- ➔ оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- ➔ контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ разработка рекомендаций по совершенствованию средств контроля.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается Комитетом по аудиту (Советом директоров) или уполномоченным должностным лицом.

Положение о службе внутреннего аудита должно отражать, что внутренний аудит изучает и оценивает процессы и средства контроля, формирует рекомендации по их совершенствованию.

Деятельность службы начинается с момента подписания распорядительного документа о создании службы внутреннего аудита и разработке Положения о службе внутреннего аудита.

### **3.3. ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.**

Для создания эффективной службы внутреннего аудита необходимы следующие элементы:

- ➔ определение целей и задач, соответствующих целям деятельности организации;
- ➔ адекватная структура службы;
- ➔ применение современных технологий;
- ➔ создание методологической базы;
- ➔ обеспечение квалифицированным персоналом;



➔ оценка эффективности деятельности службы.

Служба внутреннего аудита проводит свою работу на основе планирования, которое разрабатывается на период времени, как минимум на год. Очевидно, что наличие всех элементов, необходимых для функционирования службы, играют важнейшую роль для эффективного выполнения плана. План должен периодически пересматриваться в соответствии с изменениями в деятельности и потребностями организации.

План работы, как правило, включает следующие элементы:

- ➔ плановые проверки (объекты проверок, включая филиалы и дочерние и зависимые общества);
- ➔ консультирование и обучение персонала организации;
- ➔ внеплановые проверки;
- ➔ формирование отчетов и рекомендаций по результатам проверки;
- ➔ согласование результатов проверки;
- ➔ формирование рекомендаций по результатам проверок;
- ➔ проверка выполнения корректирующих мероприятий;
- ➔ разработка регламентирующих документов, методик, инструкций и др.;
- ➔ работа с нормативными документами и отслеживание в них изменений;
- ➔ пересмотр действующих внутренних регламентов в соответствии с изменениями нормативных документов и опыта работы;
- ➔ формирование отчета по результатам мониторинга эффективности деятельности службы внутреннего аудита, разработка рекомендаций по совершенствованию деятельности службы внутреннего аудита;
- ➔ повышение квалификации персонала службы внутреннего аудита.

В плане должно быть предусмотрено распределение этих элементов по временным затратам, назначение ответственных исполнителей, сроки выполнения.



Так как внутренний аудит служит достижению целей хозяйствующего субъекта, то его заказчиками являются:

- ➔ совет директоров;
- ➔ исполнительное руководство;
- ➔ руководство подразделениями, филиалами, дочерними и зависимыми обществами.

Цели и задачи службы определяются основными заказчиками совместно с руководителем службы внутреннего аудита и отражают пожелания заказчиков в отношении роли службы внутреннего аудита в деятельности организации.

Ввиду отсутствия нормативной правовой базы деятельности внутреннего аудита и типовых методик проведения проверок руководству экономического субъекта необходимо, в первую очередь, решить вопрос обеспечения службы необходимыми утвержденными внутренними регламентами: Положения, стандарты, Кодекс этики, методики, рабочие документы.

#### **3.4. РОЛЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Роль службы внутреннего аудита заключается в обеспечении своих заказчиков объективной информацией и результатами оценки состояния систем и процессов в организации и выработке соответствующих рекомендаций.

Для достижения этой цели руководитель службы внутреннего аудита может предпринять следующие действия:

- ➔ обращаться к Комитету по аудиту с запросом о ежегодном пересмотре и одобрении Положения о внутреннем аудите;
- ➔ совместно с Комитетом по аудиту рассмотреть существующее подчинение, чтобы обеспечить внутренним аудиторам должный уровень независимости;
- ➔ совместно с Комитетом по аудиту оценивать соответствие штатного расписания бюджету, содержанию и результатам деятельности внутреннего аудита, чтобы гарантировать отсутствие ограничений, мешающих внутреннему аудиту полноценно исполнять свои обязанности;
- ➔ предоставлять информацию об управлении рисками, соответствии законодательству, безопасности, непрерывности делового процесса, взаимодействии с внешним аудитом;



- ➔ докладывать о существенных проблемах, связанных с контролем деятельности организации и ее филиалов;
- ➔ предоставлять информацию высшему руководству и аудиторскому комитету о состоянии и результатах выполнения годового плана внутреннего аудита и достаточности ресурсов службы;
- ➔ разработать гибкий годовой план аудита, основанный на эффективной риск-ориентированной методологии;
- ➔ докладывать о ходе выполнения утвержденного годового плана аудита, а также о ходе выполнения специальных заданий и проектов, заказанных руководством и Комитетом по аудиту;
- ➔ включить в Положение о внутреннем аудите пункт об обязательстве внутреннего аудита своевременно докладывать аудиторскому комитету о любых подозрениях на факты недобросовестных действий со стороны руководства или сотрудников.

### **3.5. ПОДЧИНЕННОСТЬ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. НЕЗАВИСИМОСТЬ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ КАК ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Очень важным вопросом является степень независимости внутренних аудиторов. Независимость рассматривается как один из основополагающих принципов аудита, предполагающий отсутствие у внутреннего аудитора при формировании его мнения о системе внутреннего контроля организации, в том числе о достоверности формируемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, финансовой, имущественной, родственной или иной заинтересованности в результатах работы этой организации.

Так как служба внутреннего аудита является подразделением организации, и цели деятельности этого подразделения определяются руководством, очевидно, что о полной независимости речь не идет. Можно говорить только о степени независимости, которая определяется структурой организации и статусом службы внутреннего аудита в этой структуре.

Наиболее независимой служба внутреннего аудита (в соответствии с рассмотренными ранее приказом ФСФР «О порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам», международными стандартами внутреннего аудита и законом Сарбейнса-Оксли) считается, если в структуре организации имеется Комитет по аудиту и его Председатель входит в состав Совета директоров. Руководитель службы внутреннего аудита подчиняется Комитету по аудиту. Если





Комитет по аудиту отсутствует, то его функции возлагаются на Совет директоров. В этом случае руководитель службы внутреннего аудита должен подчиняться непосредственно Совету директоров.

Однако в вопросе о независимости имеется и другая сторона – это независимость внутренних аудиторов от руководства и персонала проверяемых объектов. Для обеспечения независимости внутренних аудиторов используем рассмотренные ранее положения МСВА и определим ряд правил, которые необходимо соблюдать.

**1.** При проведении работы и представлении отчета о результатах внутренний аудитор не должен допускать давления с целью изменить результаты проверки со стороны третьих лиц.

**2.** Внутренние аудиторы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликтов интересов, т.е. не должны допускать, чтобы личная заинтересованность повлияла на результаты проверки.

**3.** Если независимость или объективность подвергается или может восприниматься как подвергающаяся отрицательному воздействию, информацию об этом следует раскрыть соответствующим лицам.




**4.** Внутренние аудиторы должны воздерживаться от проведения оценки тех областей, за которые они раньше несли ответственность в течение предшествующего года.

**5.** Контроль выполнения заданий, за которые отвечает руководитель внутреннего аудита, должна сторона, независимая по отношению к внутреннему аудиту.

**6.** Аудитор не должен соглашаться выполнять задание по консультированию для того, чтобы обойти требования или позволить другим обойти требования, предъявляемые к внутреннему контролю.

Важным фактором в деятельности хозяйствующего субъекта является принятие руководством ответственности за эффективное функционирование службы внутреннего аудита и за принятие управленческих решений по результатам проверок. Если внутренний аудитор принимает на себя риск ответственности за выполнение функций руководства заказчика, то возникает значимая угроза независимости.

К функциям руководства, относящимся к сфере принятия решений и ответственности руководства, можно отнести, например:

-  выбор направления развития;
-  руководство и ответственность за действия сотрудников;
-  санкционирование хозяйственных операций;



- ✓ принятие решения о том, какие рекомендации внутреннего аудитора или третьих сторон следует выполнять;
- ✓ ответственность за составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления этой отчетности;
- ✓ ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля.

Независимость и объективность могут подвергаться воздействию отрицательных факторов, если задание по проведению контроля объекта выполняется в течение одного года после завершения формального задания по консультированию. Минимизировать отрицательное воздействие можно, назначив разных внутренних аудиторов на выполнение каждой из услуг, разграничив ответственность за результаты каждого из заданий и раскрыв информацию о предполагаемом отрицательном воздействии. Ответственность за принятие решения по данному вопросу должно нести руководство организации.

Следует принимать меры предосторожности, особенно в случаях, когда задания по консультированию являются постоянными, чтобы внутренние аудиторы непреднамеренно (неумышленно) не взяли на себя управленческие обязанности при выполнении задания.

Решения о назначении или увольнении руководителя службы, уровне заработной платы, выплатах премий принимаются Комитетом по аудиту (Советом директоров).

Комитет по аудиту (Совет директоров) не должен допускать вмешательства менеджмента в деятельность службы внутреннего аудита.

### 3.6. СТРУКТУРА СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Структура службы и численность персонала определяется каждой организацией самостоятельно в соответствии с:

- ➔ организационной и географической структурой;
- ➔ целями и задачами, поставленными руководством перед службой;
- ➔ обеспеченностью финансовыми и трудовыми ресурсами.

В соответствии с организационной и географической структурой возможны следующие варианты структуры службы внутреннего аудита. Каждая из этих структур имеет как преимущества, так и недостатки.



## 1. Централизованная



**1.1.** Корпоративная служба организована в головной организации, службы на местах отсутствуют. Такая структура обеспечивает наибольшую независимость службы от руководства на местах, методологическое единство проверок, управляемость структуры. В тоже время, недостатками этой системы является недостаточность знания специфики деятельности подразделений и меньшая оперативность контроля. Следует также учитывать возрастание расходов на командировки.

**1.2.** Сотрудники службы находятся в филиалах и дочерних обществах, но подчиняются руководителю службы внутреннего аудита головной организации. В этом случае увеличивается знание специфики подразделений, увеличивается возможность оперативного контроля, уменьшаются расходы на командировки. Но при этом увеличивается риск потери независимости, т.к. директора этих подразделений имеют возможность влиять на работу внутренних аудиторов, а также снижается управляемость структуры.

**1.3.** Для холдинговой структуры при нахождении сотрудников службы внутреннего аудита в организациях, входящих в холдинг, но подчиняющихся единой корпоративной службе, характерны такие же преимущества и недостатки, как и для случая, описанного в п. 1.2 для филиалов, дочерних и зависимых обществ.

## 2. Децентрализованная.

Сотрудники службы находятся:

-  в филиалах и дочерних обществах и подчиняются руководству этих структур;
-  в каждой организации, входящей в холдинг.

В этом случае максимальное знание специфики деятельности, оперативность контроля, минимальные расходы на командировки. При этом отсутствуют независимость и единая методологическая база.

**3.** Иерархическая, которая предусматривает наличие как корпоративной службы внутреннего аудита в головной организации, так и наличие самостоятельных служб в филиалах, дочерних обществах и в организациях, входящих в холдинг. Преимущества: независимость корпоративного внутреннего аудита от подразделений и знание специфики подразделений. Вместе с тем недостатки этой структуры очевидны: рост издержек на увеличение штата, двойная работа, различия в методологической базе.



### 3.7. РАЗРАБОТКА ВНУТРЕННИХ СТАНДАРТОВ, РЕГУЛИРУЮЩИХ РАБОТУ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Стандартизация – это деятельность по установлению и применению правил с целью упорядочения деятельности организации на пользу и при участии всех заинтересованных сторон. Объектами стандартизации являются конкретная продукция, нормы, требования, методы, термины, обозначения и т.д.

Стандартизация это управленческий инструмент, именно стандартизация делает деятельность «прозрачной» (то есть понятно, кто за что отвечает, и все связно) и «управляемой» (дает гарантии выполнения стратегических и оперативных целей и задач). Именно стандарты координируют деятельность специалистов, и в них устанавливаются требования к результатам этой деятельности. Для исполнителей стандарты являются сводом правил при выполнении работ.

Отсутствие нормативных актов в области внутреннего аудита создает для хозяйствующих субъектов, имеющих службу внутреннего аудита, трудности, связанные с обеспечением работы службы внутренними нормативными документами.

Наличие стандартов контроля гарантирует пользователю единое понимание полученных результатов проверок, тогда как их отсутствие указывает на несовершенство СВК. Отсутствие стандартных методов контроля влечет следующие риски СВК:

- ➔ риск несопоставимости результатов вследствие методических различий в осуществлении процедуры контроля разными исполнителями;
- ➔ риск злоупотреблений в связи с возможностью обхода контроля;
- ➔ риск несоблюдения нормативных правовых актов и внутренних нормативных регламентов;
- ➔ риск формирования недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ риск выпуска некачественной продукции или услуг и потери репутации.

При разработке внутренних регламентирующих документов (стандартов) необходимо соблюдать следующие системные требования:

- ➔ разработка стандарта должна быть основана на ее необходимости для целей деятельности организации;
- ➔ разрабатываемый стандарт не должен противоречить применимым нормативным документам;



- ➔ требования стандарта не должны противоречить другим внутренним стандартам и регламентам;
- ➔ формулировки стандарта должны быть четкими и ясными, не допускается двойственное толкование положений стандартов;
- ➔ стандарт должен полностью и детально охватывать все значимые вопросы стандартизируемого объекта;
- ➔ терминологическая база должна быть единой для исключения неправильной трактовки положений стандарта.

В целях более эффективного использования внутренних стандартов следует разрабатывать методики проверок конкретных объектов, рабочие таблицы, шаблоны документов и т.д. Эти дополнительные рабочие документы могут содержать:

- ➔ порядок применения внутреннего стандарта;
- ➔ порядок выполнения всех этапов работы;
- ➔ вопросники и аудиторские процедуры по конкретному объекту;
- ➔ таблицы, схемы, примеры заполнения рабочих документов, рекомендации по использованию методик и аудиторских процедур;
- ➔ перечень используемых при проверке нормативных документов.

### **3.8. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В ПОЛОЖЕНИИ О СЛУЖБЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СО СТРУКТУРАМИ И СЛУЖБАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА. ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ ВНУТРЕННИХ АУДИТОРОВ.**

Законодательством не установлены требования к составлению и оформлению положения о структурном подразделении. Предприятие должно самостоятельно создавать свою управленческую стратегию. Практикой выработано несколько моделей положений о подразделениях предприятия. Одной из наиболее распространенных, является модель, которая содержит следующие разделы:

1. Общие положения.
2. Структура и штатная численность подразделения.
3. Задачи подразделения.
4. Функции подразделения.
5. Права подразделения.



6. Взаимоотношения (служебные связи) подразделения с другими подразделениями предприятия.

7. Ответственность подразделения.

Обобщая положения рассмотренных применимых нормативных документов и учитывая особенности функционирования службы внутреннего аудита можно обосновать и сформулировать общие подходы к Положению о службе внутреннего аудита по его структуре и содержанию.

## 1. Общие положения

В этом разделе формулируются требования по следующим вопросам деятельности службы внутреннего аудита:

- 1) цели и задачи службы;
- 2) ответственность руководства за функционирование службы;
- 3) структура службы и подчиненность службы;
- 4) порядок утверждения ее структуры и штатов;
- 5) соблюдение этических норм сотрудниками службы.

### 1.1. Цели и задачи службы внутреннего аудита:

Цели и задачи внутреннего аудита относятся к деятельности организации в целом, т.е. как к головной организации, так и к деятельности её филиалов и отделений, отчетность которых входит в консолидированную отчетность:

- ➔ контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, налогового учета;
- ➔ оценка существующих систем контроля и управления рисками организации для эффективного достижения поставленных целей;
- ➔ доведение до руководства и менеджеров результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом;
- ➔ предоставление консультаций, направленных на соблюдение требований нормативных правовых актов, принципов управления организацией и внутренних стандартов путем проведения семинаров, обучения, ответов на запросы;
- ➔ оценка риска возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц;
- ➔ контроль соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, решений органов управления и внутренних документов организации;





- ➔ контроль сохранности активов;
- ➔ контроль эффективного использования ресурсов и выявление резервов повышения эффективности в деятельности организации;
- ➔ мониторинг эффективности средств внутреннего контроля;
- ➔ разработка рекомендаций по совершенствованию действующих систем контроля, управления, оценки рисков.

## **1.2. Ответственность руководства за функционирование службы внутреннего аудита**

**1.2.1.** Политика в области внутреннего аудита определяется руководством (Советом директоров, Комитетом по аудиту) организации. Руководство организации несет ответственность за функционирование службы внутреннего аудита.

**1.2.2.** Руководство несет ответственность за:

- ➔ создание и функционирование адекватной системы внутреннего контроля;
- ➔ определение целей и направлений внутреннего аудита в деятельности организации;
- ➔ утверждение распорядительного документа о создании службы внутреннего аудита;
- ➔ утверждение положения о службе внутреннего аудита;
- ➔ организация службы внутреннего аудита, утверждение штатного расписания, бюджета службы;
- ➔ назначение руководителя службы;
- ➔ соблюдение этических норм и формирование корпоративной культуры;
- ➔ оценку рисков хозяйственной деятельности и принятие мер для их выявления и контролирования;
- ➔ своевременный пересмотр внутренней нормативной документации по мере изменения законодательства или внутренней политики организации;
- ➔ разработку адекватных средств контроля;
- ➔ рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита;



- ➔ утверждение результатов мониторинга эффективности средств контроля службой внутреннего аудита;
- ➔ принятие решения по результатам деятельности внутреннего аудита;
- ➔ контроль выполнения мероприятий по результатам деятельности внутреннего аудита;
- ➔ оценку эффективности деятельности службы внутреннего аудита.

### **1.3. Структура службы и подчиненность службы внутреннего аудита**

При выборе структуры службы следует учитывать следующие влияющие факторы:

- ➔ организационная и географическая структура организации;
- ➔ цели и задачи, поставленные перед внутренним аудитом;
- ➔ контрольная среда;
- ➔ финансовые и трудовые ресурсы.

В Положение может быть включено следующее.

**1.3.1.** Организация проверок осуществляется службой внутреннего аудита и возглавляется Руководителем (Директором) службы.

**1.3.2.** В своей деятельности служба внутреннего аудита руководствуется интересами акционеров организации, принимает меры к устранению нарушений финансовой, производственной и трудовой дисциплины, участвует в рассмотрении фактов совершения недобросовестных действий руководства и персонала (недостач, хищений, незаконного расходования денежных средств), несоблюдения законодательства, представления недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**1.3.3.** Деятельность службы контролируется Комитетом по аудиту. Руководитель Комитета по аудиту входит в состав Совета директоров.

**1.3.4.** Служба внутреннего аудита является организационно независимой. Руководитель (Директор) службы отчетывается только перед Комитетом по аудиту (или Советом директоров при отсутствии Комитета по аудиту).



**1.3.5.** Служба проводит внутренний аудит и выполняет другие задания в подразделениях организации и ее дочерних и зависимых обществах.

**1.3.6.** Служба может формировать свои подразделения в филиалах, дочерних и зависимых обществах. Эти подразделения службы подотчетны Руководителю службы экономического субъекта.

#### **1.4. Порядок утверждения структуры и штатов службы внутреннего аудита**

Раздел можно сформулировать следующим образом.

**1.4.1.** Численность службы внутреннего аудита определяется штатным расписанием. Служба состоит из отделов (групп), которые возглавляются начальниками отделов (групп).

**1.4.2.** Утверждение структуры и численности штата службы осуществляется Комитетом по аудиту (или Советом директоров).

**1.4.3.** Распределение обязанностей среди сотрудников службы проводится Руководителем службы.

**1.4.4.** Рабочие места сотрудников службы обеспечены должностными инструкциями.

#### **1.5. Соблюдение этических норм сотрудниками**

Этические нормы являются частью корпоративной культуры. Соблюдение этических норм относится к одному из элементов системы внутреннего контроля - контрольной среде. Отношение руководства организации к соблюдению этических норм является одним из показателей, по которому оцениваются риски контрольной среды в отношении наличия существенных нарушений и недостижения целей деятельности.

**1.5.1.** Обязанностью каждого сотрудника службы внутреннего аудита является соблюдение этических норм: честности, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности, профессионального поведения<sup>2</sup>.

**1.5.2.** При поступлении на работу претендент обязан подписать обязательство о соблюдении этических норм.

---

<sup>2</sup> При наличии Кодекса корпоративного управления или Кодекса этики экономического субъекта дается ссылка на соответствующий документ.



## 2. Нормативное регулирование деятельности службы внутреннего аудита

Нормативное регулирование деятельности службы внутреннего аудита должно являться предметом особого внимания руководства, так как направлением деятельности служит создание внутренних стандартов. Качество создаваемых стандартов является залогом эффективной деятельности службы. Рассматривать требования к нормативному регулированию в положении о службе можно следующим образом.

2.1. Деятельность внутреннего аудита основывается на требованиях нормативных актов. Нормативными актами для внутреннего аудитора являются:

- ➔ Федеральные законы;
- ➔ нормативные правовые акты;
- ➔ положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
- ➔ методические материалы, рекомендованные к применению регулятором;
- ➔ внутренние стандарты, регламенты, методики, инструкции, положения, приказы.

2.2. Внутренние аудиторы обеспечиваются регулярно обновляемой информационно-правовой системой.

2.3. Внутренние аудиторы постоянно изучают действующую нормативную базу, относящуюся к области их деятельности.

2.4. Служба внутреннего аудита разрабатывает внутренние нормативные документы - стандарты, методики, положения, инструкции, вопросники, процедуры внутреннего контроля, формы рабочих документов для целей проведения внутреннего аудита.

2.5. За создание базы внутренних нормативных документов несет ответственность Руководитель службы.

2.6. Перечень внутренних нормативных документов, подлежащих разработке, и их очередность планируется службой и утверждается Комитетом по аудиту (Советом директоров).

2.7. Внутренние нормативные документы утверждаются Комитетом по аудиту (Советом директоров).

2.8. Внутренние нормативные документы подлежат актуализации по мере:

- ➔ внесения изменений в нормативные правовые акты;



- ➔ изменения деятельности организации;
- ➔ совершенствования СВК;
- ➔ приобретения опыта работы.

2.9. Ответственность за своевременную актуализацию внутренних нормативных документов несет Руководитель службы.

### 3. Функции службы внутреннего аудита

Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, системы внутреннего контроля организации и ее дочерних и зависимых обществ и выработка соответствующих рекомендаций по результатам оценки относится к основным функциям службы внутреннего аудита. В положение о службе целесообразно включить следующее.

**3.1.** Руководитель внутреннего аудита обязан эффективно управлять внутренним аудитом, с тем чтобы:

- работа внутренних аудиторов отвечала общим целям и обязательствам, описанным в утвержденном Положении;
- работа внутренних аудиторов соответствовала законодательству, нормативным актам, стандартам и Кодексу этики.

**3.2.** В своей деятельности служба руководствуется законодательными, нормативными правовыми актами, Кодексом этики, внутренними нормативными документами организации, настоящим Положением, должностными инструкциями.

**3.4.** Служба проводит оценку эффективности СВК организации, ее дочерних и зависимых обществ. Оценка и контроль проводится по следующим направлениям:

- ➔ достижение целей финансово-хозяйственной деятельности;
- ➔ достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ проверка бухгалтерской (финансовой) информации, представленной подразделениями организации, филиалами, и представительствами;
- ➔ надежность и достоверность управленческой информации;
- ➔ соблюдение нормативных правовых актов Российской Федерации и внутренних нормативных документов;



- ➔ исполнение решений и указаний органов управления;
- ➔ наличие и сохранность активов;
- ➔ анализ рисков, которые оказали или могли оказать негативное влияние на достижение целей деятельности организации;
- ➔ эффективность процедур внутреннего контроля;
- ➔ учет выявленных нарушений;
- ➔ оперативность устранения выявленных нарушений.

**3.5.** На основании результатов проверок служба формирует предложения по совершенствованию СВК.

**3.6.** Работники службы обязаны соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения своих обязанностей, и не использовать её в личных целях или в интересах третьих лиц.

**3.7.** По результатам своей деятельности служба внутреннего аудита готовит отчеты, заключения, сообщения, рекомендации, ежегодно проводит мониторинг эффективности деятельности внутреннего аудита.

**3.8.** Служба внутреннего аудита проводит консультации, направленные на соблюдение требований нормативных правовых актов, этических норм, принципов управления организацией, внутренних стандартов.

**3.9.** Служба внутреннего аудита ежегодно представляет Комитету по аудиту (Совету директоров) отчет о деятельности службы.

**3.10.** Для выполнения своих обязанностей служба внутреннего аудита взаимодействует с органами управления, структурными подразделениями, филиалами, представительствами, дочерними и зависимыми обществами.

**3.11.** При выполнении своих обязанностей внутренние аудиторы должны соблюдать независимость мышления и поведения. Один раз в год внутренние аудиторы заполняют заявление о независимости.

**3.12.** Служба внутреннего аудита получает необходимую информацию, разъяснения, документацию в порядке, установленном в организации.

**3.13.** Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита не должны:

- ➔ выполнять функциональные обязанности в организации, не связанные с деятельностью внутреннего аудита, определенные настоящим Положением;





- ➔ инициировать или утверждать действия, не относящиеся непосредственно к деятельности службы внутреннего аудита;
- ➔ руководить действиями сотрудников других подразделений, за исключением случаев, когда эти сотрудники назначены участвовать в выполнении задания по проведению внутреннего аудита;
- ➔ участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности их оценки или восприниматься как наносящая такой ущерб;
- ➔ принимать подарки значимой стоимости.

#### 4. Планирование деятельности службы внутреннего аудита

В соответствии с МСВА (стандарт 2000 «Управление внутренним аудитом») руководитель внутреннего аудита должен эффективно управлять подразделением внутреннего аудита таким образом, чтобы обеспечить его полезность для организации. Для осуществления эффективной управления работу службы необходимо планировать, на основе оценки рисков (риск - ориентированный план), которая определяет приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации. Например, требования к планированию можно сформулировать следующим образом.

**4.1.** Деятельность службы внутреннего аудита проводится в соответствии с утвержденным планом. План работы утверждается Комитетом по аудиту (Советом директоров).

**4.2.** План работы составляется ежегодно.

**4.3.** Для осуществления выполнения плана составляется график работ.

**4.4.** План работы составляется Руководителем службы и согласовывается с руководством тех объектов, которые входят в план проверок. При согласовании руководители проверяемых объектов подтверждают свое согласие подписью.

**4.5.** Основой планирования является анализ рисков хозяйственной деятельности организации и рисков системы внутреннего контроля.

**4.6.** Выявление рисков хозяйственной деятельности организации осуществляется менеджментом организации.

**4.7.** Служба внутреннего аудита осуществляет оценку процедур для устранения рисков хозяйственной деятельности.

**4.8.** Выявление рисков системы внутреннего контроля и разработку процедур для их устранения проводит служба внутреннего аудита.



**4.9.** Пересмотр рисков и их оценка проводится по мере необходимости.

**4.10.** При планировании утверждается распределение времени и бюджета на осуществление запланированных работ, составляется график проведения проверок.

**4.11.** Если ввиду недостаточности временных и трудовых ресурсов не представляется возможным проведение внутреннего аудита по всем выявленным рискам, Руководитель службы внутреннего аудита по согласованию с Комитетом по аудиту и руководством организации (Советом директоров) выбирает приоритетные направления для составления плана работ.

**4.12.** Целью проверки конкретного объекта является оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и выработка соответствующих рекомендаций по улучшению системы контроля.

## 5. Документирование выполнения заданий

Одной из наиболее важных обязанностей работы службы внутреннего аудита является документирование. Документирование проводится в целях обоснования выводов и результатов аудиторского задания. Документирование касается процедур, выполняемых внутренним аудитором, по сбору, анализу, интерпретации и документированию информации в процессе реализации проверки (см. 2.2 настоящего пособия «Международные стандарты внутреннего аудита», [стандарт 2300 «Выполнение задания»](#)).

Документация должна давать обоснование сделанным выводам и рекомендациям. Такая документация называется рабочей документацией и:

- ➔ документально подтверждает достижение целей задания;
- ➔ облегчает процесс контроля выполнения задания;
- ➔ дает основания для оценки качества программы внутреннего аудита;
- ➔ может использоваться при наступлении страхового случая, расследовании фактов мошенничества, в судебных разбирательствах;
- ➔ показывает, в какой степени деятельность внутреннего аудита соответствует стандартам.

Рабочая документация по аудиторскому заданию должна отражать все этапы выполнения задания:



- 1 составление годового плана, фиксирование этапов и сроков его выполнения;
- 2 оценка риска;
- 3 изучение и оценка адекватности и эффективности СВК;
- 4 выполненные процедуры аудиторского задания, полученная информация, сделанные выводы;
- 5 составление отчетов по выполнению заданий;
- 6 контроль выполнения корректирующих мероприятий.

Рабочая документация должна быть полной и предоставлять достаточную информацию, необходимую для обоснования сделанных выводов.

Рабочая документация может существовать в виде бумажных документов, кассет, дисков, дискет, видеозаписей и других источников. Если рабочая документация хранится на любых носителях кроме бумажных, следует рассмотреть вопрос создания резервных копий.

Если в заключении внутренних аудиторов содержится финансовая информация, рабочая документация по заданию должна отражать, согласуется ли данная информация с бухгалтерскими записями.

Каждый рабочий документ должен быть строго идентифицирован. Для идентификации рабочей документации по проведенной проверке используются следующие типичные методы:

- ➔ каждый рабочий документ должен содержать наименование задания и давать описание содержания или назначения данного документа;
- ➔ каждый рабочий документ должен быть подписан, или содержать инициалы внутреннего аудитора, выполняющего задание, и дату составления;
- ➔ каждому рабочему документу должен быть присвоен индекс или идентификационный номер, по которому можно найти этот документ или проследить его взаимосвязь с другими рабочими документами;
- ➔ пометки, сделанные аудитором (временные отметки) должны быть объяснены;
- ➔ должен быть четко указан источник информации.

Документирование можно отразить в положении о службе таким образом:

**5.1.** Рабочая документация по аудиторскому заданию должна отражать все этапы выполнения задания.



**5.2.** Рабочая документация должна быть полной и предоставлять достаточную информацию, необходимую для обоснования сделанных выводов.

**5.3.** Рабочие документы по результатам проверки могут содержать информационные материалы и копии документов, подтверждающие выводы внутреннего аудитора.

**5.4.** Объем документирования, а также перечень необходимых для формирования отчета документов в конкретных проверках, определяется внутренним аудитором по согласованию с Руководителем службы внутреннего аудита.

**5.5.** Служба внутреннего аудита обязана установить процедуры для обеспечения конфиденциальности информации и сохранности документации, полученной по результатам внутреннего аудита.

**5.6.** После формирования отчета по результатам внутреннего аудита все материалы по проверке формируются в дело с указанием объекта и времени проверки.

**5.7.** Материалы проверок могут быть как на электронном, так и на бумажном носителе.

**5.8.** Срок хранения архива – \_\_\_\_\_ лет.

**5.9.** Руководитель службы внутреннего аудита назначает ответственное лицо за хранение материалов проверок.

**5.10.** Доступ к материалам проверок лиц, не имеющих отношения к организации проведения внутреннего аудита, не допускается.

**5.11.** Порядок ознакомления с архивными материалами устанавливается внутренним регламентом.

## **6. Отчетность службы внутреннего аудита**

Руководитель службы внутреннего аудита должен периодически отчитываться перед Комитетом по аудиту (Советом директоров) о целях, полномочиях и обязанностях внутреннего аудита, а также о ходе выполнения плана работы. Отчет должен также включать в себя информацию о существенных рисках, проблемах контроля и корпоративного управления, другие сведения, необходимые комитету и высшему руководству.

Отчет должен быть точным, объективным, ясным, кратким, конструктивным, полным и своевременным. Если в окончательном варианте отчета содержится существенная ошибка или недочет, руководитель внутреннего аудита должен довести исправленную информацию до сведения всех лиц, получивших первоначальный вариант отчета.

Важной составляющей отчетности является оценка соответствия деятельности внутреннего аудита нормативным требованиям и



внутренним регламентам и формированию рекомендаций по улучшению работы службы внутреннего аудита.

Отчетность может быть квартальной или годовой в зависимости от принятого в организации документооборота.

Отчетность, как правило, содержит:

- 1 выполнение планов работы;
- 2 определение и оценка существенных рисков;
- 3 недостатки системы внутреннего контроля, выявленные при проверках;
- 4 разработка рекомендаций по снижению рисков;
- 5 проведенные мероприятия по снижению рисков;
- 6 результаты проведенных мероприятий по устранению недостатков и снижению рисков;
- 7 существенные ограничения, препятствующие службе в выполнении возложенных на нее функций.

Руководство обязано принимать решения по вопросам разработки и проведения мероприятий, призванных исправить существенные недостатки, описанные в отчете и рекомендациях. Вместе с тем, руководство организации может принять риск и не предпринимать корректирующих мер из-за экономической нецелесообразности или по другим соображениям.

Требования к отчетности примерно можно отразить таким образом:

**6.1.** Отчет оформляется после проведения каждой проверки внутренним аудитором, проводящим эту проверку.

**6.2.** По результатам внутреннего аудита проведенных проверок за отчетный период служба внутреннего аудита отчитывается перед Комитетом по аудиту (Советом директоров).

**6.3.** Отчетным периодом устанавливается 1 год (квартал).

**6.4.** Отчет подписывает Руководитель службы внутреннего аудита.

**6.5.** По результатам внутреннего аудита в отчете формируются предложения по устранению недостатков и корректирующие мероприятия по совершенствованию системы внутреннего контроля.

**6.6.** Служба внутреннего аудита непрерывно проводит мониторинг средств контроля. Мониторинг осуществляется с целью обеспечения непрерывной эффективной работы средств контроля.

**6.7.** Отчет по мониторингу эффективности деятельности службы внутреннего аудита представляется один раз в год. Отчет подписывает Руководитель службы внутреннего аудита.



**6.8.** В том случае если имеются существенные ограничения, препятствующие выполнению службой внутреннего аудита своих функций, необходимо немедленно сообщать об этом в Комитет по аудиту (Совету директоров).

**6.9.** Отчет представляется в Комитет по аудиту (Совет директоров).

## **7. Взаимодействие службы внутреннего аудита с другими службами**

Выполнение должностных обязанностей службой внутреннего аудита связано как с руководством организации, так и с деятельностью всех структур, подразделений, филиалов, дочерних и зависимых обществ организации. Для эффективной работы службы необходимо определить принципы взаимодействия со всеми заинтересованными в деятельности службы лицами и службами. Например, таким образом:

**7.1.** Для обеспечения достижения целей службы внутреннего аудита, определенных руководством организации, служба взаимодействует с руководством организации в области:

- корректировки поставленных целей в зависимости от изменений в деятельности организации;
- информирования по результатам деятельности;
- предоставления отчетности службы.

**7.2.** При выполнении основных функций внутренний аудитор обязан соблюдать независимость в отношении руководства проверяемых объектов и конфиденциальность полученной информации.

**7.3.** Оперативное информирование руководства о существенных проблемах функционирования системы внутреннего контроля проводится незамедлительно.

**7.4.** Руководитель службы внутреннего аудита уполномочен:

- иметь прямой доступ к Председателю Комитета по аудиту;
- запрашивать у должностных лиц организации, ее дочерних и зависимых обществ любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектами решений и решениями исполнительных органов организации, ее дочерних и зависимых обществ;





- доводить до сведения Комитета по аудиту (Совета директоров) предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию службы внутреннего аудита;
- привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту (Советом директоров) сотрудников иных структурных подразделений, филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ к участию в проверках;
- привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту сторонних экспертов для выполнения проверок.

#### **7.5. Сотрудники службы внутреннего аудита уполномочены:**

- запрашивать у должностных лиц организации, ее дочерних и зависимых обществ информацию и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности организации, ее дочерних и зависимых обществ, делать копии документов;
- в рамках выполнения заданий проводить интервью с должностными лицами и сотрудниками организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения заданий, и направлять копии этих документов и/или соответствующую информацию Руководителю службы внутреннего аудита;
- осуществлять мониторинг выполнения менеджментом мероприятий (корректирующих действий), осуществляемых по результатам проведенных проверок;
- вносить предложения по улучшению существующих систем управления и контроля, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию службы.

## **8. Кадровое обеспечение работы службы внутреннего аудита**

Внутренние аудиторы должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своих персональных обязанностей или получить их в процессе работы.

Внутренним аудиторам следует принимать во внимание следующие рекомендации при оценке уровня компетентности:



**1.** Каждый внутренний аудитор должен обладать определенными знаниями и навыками:

- при выполнении аудиторского задания необходимо уметь применять стандарты внутреннего аудита, процедуры и методики. Профессионализм означает умение применять знания в различных возможных ситуациях и разрешать эти ситуации, не прибегая к сложному техническому исследованию или помощи;
- от аудитора, работающего с финансовыми документами и отчетами, требуется профессионализм в вопросах, связанных с принципами и методами ведения бухгалтерского учета;
- для того, чтобы выявить и оценить существенность отклонения от нормальной практики бизнеса, требуется понимание управленческих принципов. Понимание означает умение распознать существенное отклонение и быть в состоянии провести анализ, который позволит принять взвешенное решение;
- требуется иметь знания в области общего представления об основах таких предметов, как экономика, налогообложение, финансы, информационные технологии. Общее представление означает умение выявить наличие проблемы или потенциальную проблему, определить пути дальнейшего анализа или необходимый объем помощи.

**2.** Внутренние аудиторы должны соблюдать принцип профессионального поведения, обладать навыками общения с людьми и поддерживать удовлетворительные отношения с окружающими.

**3.** Внутренние аудиторы должны иметь хорошие навыки письменного и устного общения, которые позволяют четко формулировать цели аудиторского задания, оценки, выводы и рекомендации.

**4.** Руководителем службы внутреннего аудита должны быть разработаны критерии оценки уровня образования и опыта при отборе кандидатов на должности внутренних аудиторов с учетом содержания работы и уровня ответственности. Должна быть приобретена обоснованная уверенность в квалификации и компетентности каждого аудитора.

**5.** Персонал службы внутреннего аудита должен обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своей работы в рамках организации. Для того, чтобы выявить необходимость непрерывного профессионального развития, набора дополнительного персонала, использования услуг других организаций, необходимо проводить регулярную, например, ежегодную оценку знаний и навыков персонала службы.



**6.** Непрерывное профессиональное развитие является важной частью поддержания профессионального уровня аудиторов. Для этого следует предусмотреть процедуры повышения квалификации путем прохождения специализированных программ повышения квалификации, самообучения, участия в семинарах, конференциях и др.

**7.** Руководитель службы внутреннего аудита должен обратиться к внешним экспертам за консультациями и содействием в тех областях, в которых внутренний аудит не является полностью компетентным.

Сотрудник службы внутреннего аудита должен быть квалифицированным бухгалтером, знать технологии проведения аудита, оценки рисков, требования нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита. Положение должно отражать требования к сотрудникам службы внутреннего аудита:

- 1** требования к квалификации сотрудников службы внутреннего аудита;
- 2** права и обязанности сотрудников службы внутреннего аудита, наличие должностных инструкций;
- 3** требования к повышению квалификации внутренних аудиторов;
- 4** система поощрений за качественное выполнение обязанностей.

Положение о службе внутреннего аудита должны быть согласованы со всеми руководителями структурных подразделений и служб, которым придется контактировать с аудиторами. Это позволит руководителям и сотрудникам всех структурных подразделений предприятия однозначно трактовать организационно-правовые и методологические функции службы внутреннего аудита.

В положение может быть включено следующее:

**8.1.** Внутренний аудитор должен быть квалифицированным бухгалтером, знать технологии проведения аудита, оценки рисков, требования нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита.

**8.2.** При поступлении на работу квалификация претендента проверяется посредством собеседования / тестирования.

**8.3.** Внутренний аудитор выполняет свои обязанности в соответствии с утвержденной должностной инструкцией.

**8.4.** Внутренний аудитор ежегодно постоянно повышает свою квалификацию.

**8.5.** Квалификация внутреннего аудитора проверяется ежегодно / в соответствии с утвержденным графиком посредством аттестации / собеседования / тестирования.



**8.6.** Качественное выполнение своих обязанностей внутренним аудитором поощряется в соответствии с действующей в организации системой поощрений.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ**

### **к теме 3 «Организация службы внутреннего аудита»**

## **ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ**

### **Руководитель (Директор) службы внутреннего аудита**

#### **1. Общие положения**

1.1. Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется Руководителю Комитета по аудиту (Совету директоров).

1.2. В своей деятельности Руководитель Службы внутреннего аудита руководствуется:

- законодательными и нормативными документами;
- Уставом организации;
- этическими нормами;
- приказами (указаниями) Комитета по аудиту (Совета директоров);
- методическими материалами, касающимися вопросов деятельности;
- настоящей должностной инструкцией.

1.3. На должность Руководителя Службы внутреннего аудита назначаются лица с высшим образованием, которые имеют знания в области бухгалтерского учета, внутреннего контроля в бухгалтерском учете и понимания технологии и процедур внутреннего аудита.

#### **2. Должностные обязанности**

Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

2.1. Осуществлять управление Службой.

2.2. Разрабатывать и внедрять программу совершенствования Службы.

2.3. Доводить до сведения Комитета по аудиту (Совета директоров) предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию Службы.



2.4. Организовывать разработку внутренних нормативных документов для целей проведения внутреннего аудита.

2.5. Своевременно актуализировать внутренние нормативные документы.

2.6. Разрабатывать и ежегодно представлять на рассмотрение Комитету по аудиту предложения по организационной структуре и бюджету Службы; контролировать исполнение бюджета.

2.7. Составлять, согласовывать с заинтересованными лицами (потребителями услуг внутреннего аудита) и представлять на рассмотрение Комитету по аудиту годовой план деятельности Службы.

2.8. Представлять Комитету по аудиту (Совету директоров) периодические (ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные) отчеты по итогам работы Службы.

2.9. Координировать взаимодействие с другими структурами организации.

2.10. Координировать взаимодействие с внешним аудитором.

2.11. Участвовать в заседаниях Комитета по аудиту (Совета директоров).

2.12. Участвовать в работе комитетов и комиссий, организованных исполнительными органами Компании.

2.13. Доводить до сведения Комитета по аудиту (Совета директоров) информацию, существенную для принятия управленческих решений.

2.14. Осуществлять иные функции в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

### **3. Должностные права**

Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право:

3.1. Запрашивать у должностных лиц организации и предприятий, входящих в её состав, любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей.

3.2. Знакомиться с планами, проектами решений и решениями исполнительных органов организации и предприятий, входящих в её состав.

3.3. Привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту (Советом директоров) сотрудников иных структурных подразделений, филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ к участию в проверках;

3.4. Привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту сторонних экспертов для выполнения заданий.



## ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ

### Внутренний аудитор

#### 1. Общие положения

1.1. Внутренний аудитор подчиняется Руководителю Службы внутреннего аудита.

1.2. В своей деятельности внутренний аудитор руководствуется:

- законодательными и нормативными документами;
- Уставом организации;
- этическими нормами;
- приказами (указаниями) Руководителя Службы внутреннего аудита;
- методическими материалами, касающимися вопросов деятельности;
- настоящей должностной инструкцией.

1.3. На должность внутреннего аудитора назначаются лица с высшим образованием, которые имеют знания в области бухгалтерского учета, внутреннего контроля в бухгалтерском учете и понимания технологии и процедур внутреннего аудита.

#### 1. Должностные обязанности

Внутренний аудитор обязан:

2.1. Проводить внутренний аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, налогового учета организации и входящих в её состав предприятий.

2.2. Планировать проведение внутреннего аудита и проводить необходимую подготовку к нему.

2.3. Оценивать риски бизнес-процессов.

2.4. Оценивать риски системы внутреннего контроля.

2.5. Оценивать полученную по результатам внутреннего аудита информацию, формулировать выводы и выработать рекомендации.

2.6. Своевременно и надлежащим образом документировать информацию, необходимую для обоснования результатов внутреннего аудита.

2.7. Принимать участие в подготовке отчетов по результатам внутреннего аудита.

2.8. Согласовывать отчеты с руководством объекта внутреннего аудита.

2.9. Оказывать помощь менеджменту организации и предприятий, входящих в её состав, в разработке планов мероприятий (корректирующих действий) по результатам внутреннего аудита.





2.10. Осуществлять мониторинг выполнения планов мероприятий (корректирующих действий), разработанных по результатам внутреннего аудита.

2.11. Осуществлять взаимодействие и оказывать консультационную поддержку менеджменту организации и предприятий, входящих в её состав, по вопросам, относящимся к ведению Службы внутреннего аудита.

2.12. Участвовать в работе комитетов и комиссий, организованных исполнительными органами организации.

2.13. Участвовать в подготовке и проведении консультаций по соответствующим вопросам для менеджмента организации и предприятий, входящих в её состав.

2.14. Выполнять другие задания в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита и указаний Руководителя Службы.

2.15. Соблюдать этические нормы.

2.16. Регулярно повышать квалификацию.

## **2. Должностные права**

Внутренний аудитор имеет право:

3.1. Запрашивать у должностных лиц организации и предприятий, входящих в её состав, необходимую информацию для проведения внутреннего аудита.

3.2. Получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности организации и предприятий, входящих в её состав, делать копии документов.

3.3. В рамках выполнения внутреннего аудита проводить опрос должностных лиц и сотрудников организации и предприятий, входящих в её состав;

3.4. Изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения внутреннего аудита, направлять копии этих документов и необходимую информацию Руководителю Службы;

3.5. Вносить предложения по улучшению существующих систем управления и контроля, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию Службы.



### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 3

- 1 В чьих интересах осуществляется внутренний аудит?
- 2 Для каких целей, по вашему мнению, необходимо наличие Положения о службе внутреннего аудита?
- 3 Является ли планирование необходимым этапом деятельности службы внутреннего аудита?
- 4 Следует ли повышение квалификации персонала службы внутреннего аудита включать в план работ?
- 5 При каком организационном статусе служба внутреннего аудита считается независимой?
- 6 Кто должен принимать решения о том, какие рекомендации внутреннего аудитора следует выполнять?
- 7 Для чего необходима стандартизация?
- 8 Какие риски влечет отсутствие стандартных методов контроля?
- 9 Для каких целей необходимо осуществлять документирование?
- 10 Почему не допускаются к материалам проверок лица, не имеющие отношения к проведению этой проверки?
- 11 Какие знания и умения необходимы сотруднику службы внутреннего аудита?



### ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 3

1. В соответствии с каким нормативным документом служба внутреннего аудита организации должна быть обеспечена Положением?
  - 1) ГК РФ;
  - 2) Кодекс об административных правонарушениях;
  - 3) Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД);
  - 4) ГОСТ Р 6.30-2003 «Унифицированная система организационно - распорядительной документации. Требования к оформлению документов».
  
2. Организация службы внутреннего аудита относится к функциям:
  - 1) главного бухгалтера;
  - 2) собственника;
  - 3) руководства.
  
3. Планирование работ службы внутреннего аудита проводится на основе:
  - 1) оценки рисков СВК;
  - 2) указаний руководства;
  - 3) по собственному усмотрению службы.
  
4. Должны ли внутренние аудиторы быть независимыми от руководства проверяемых объектов?
  - 1) да;
  - 2) нет;
  - 3) да, если это требование обусловлено руководством проверяемого объекта.
  
5. Что не относится к функциям руководства?
  - 1) ответственность за составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - 2) принятие решения о корректирующих мероприятиях по результатам проверок;
  - 3) предоставление консультаций и рекомендаций.

№ вопроса	1	2	3	4	5
Правильный ответ	3	3	1	1	3



### НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ К ТЕМЕ 3

- 1 Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».
- 2 Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.07.2013 № 13-62/пз-н «О порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам».
- 3 ПЗ-11/2013 Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 4 Кодекс этики профессиональных бухгалтеров - членов НП «ИПБ России», утв. решением Президентского совета НП «ИПБ России», протокол № 12/12 от 12.12.2012.
- 5 Международные стандарты внутреннего аудита (МСВА).



## Тема 4. Порядок проведения внутреннего аудита.




### 4.1. НАЛИЧИЕ ВНУТРЕННИХ РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ И МЕТОДИК ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Функционирование внутреннего аудита может быть эффективно при использовании адекватных методов проведения контроля, регламентирующих документов, соответствующих требованиям законодательства, а также качественного выполнения обязанностей.

Обоснование необходимости наличия внутренних регламентирующих документов и методик проведения внутреннего аудита было проведено в [разделе 3.7](#) «Разработка внутренних стандартов, регулирующих работу службы внутреннего аудита» темы 3 «Организация службы внутреннего аудита».

### 4.2. ЭТАПЫ КОНТРОЛЯ

Процесс проведения внутреннего аудита можно разделить на следующие этапы:

-  предварительный контроль для целей планирования;
-  плановый;
-  последующий контроль мероприятий по результатам проведенных проверок.

### 4.3. ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ. ПРОЦЕСС ПЛАНИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. РАЗРАБОТКА ГРАФИКОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК И ИХ СОБЛЮДЕНИЕ

Чтобы деятельность службы внутреннего аудита была эффективной и прозрачной, ее необходимо планировать. Планирование как элемент деятельности службы внутреннего аудита рассматривалось в [разделе 3.3](#) «Принципы деятельности службы внутреннего аудита» и [подразделе 4](#) «Планирование деятельности службы внутреннего аудита» раздела 3.8 темы 3.

Предварительный контроль осуществляется для целей эффективного планирования и составления ежегодного графика плановых работ. График должен предусматривать затраты времени на проведение запланированных работ. Вся информация, используемая для планирования, документируется.

Основой для планирования работ является анализ рисков хозяйственной деятельности, определяемых менеджментом, рисков



системы внутреннего контроля и существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также возможность совершенствования средств контроля. Целью оценки рисков на стадии планирования является определение значимых сфер деятельности и обеспеченность их надежными средствами контроля. (Оценка рисков рассматривается в теме 5 настоящего пособия).

Правильное планирование невозможно без знания внутренним аудитором особенностей деятельности организации.

Для изучения деятельности организации можно использовать ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности». В приложении 1 к стандарту даны примеры проблем, которые аудитор может рассматривать в процессе ознакомления с деятельностью организации и со средой, в которой она осуществляется. Положения стандарта применимы к деятельности внутреннего аудита.

Понимание деятельности экономического субъекта следует рассматривать в отношении следующих проблем:

- ➔ отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность, включая применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- ➔ характер деятельности, включая выбор и применение учетной политики;
- ➔ цели и стратегические планы, связанные с ними риски хозяйственной деятельности, указывающие на возможное существенное искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ основные показатели деятельности и тенденции их изменения;
- ➔ система внутреннего контроля.

Полученную информацию внутренний аудитор использует для следующих целей:

- ➔ выявления наиболее значимых областей хозяйственной деятельности;
- ➔ рассмотрения областей, требующих особого внимания, в частности операций со связанными сторонами, справедливости допущений о непрерывности деятельности организации;
- ➔ рассмотрения плановых и фактических хозяйственных показателей;





- ➔ рассмотрения правильности выбора и порядка применения учетной политики, а также адекватности раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ установления уровня существенности для проведения контроля;
- ➔ анализа действующих внутренних регламентов организации и предварительной проверки их соблюдения;
- ➔ планирования контрольных процедур.

Для целей планирования внутренних аудитор должен протестировать действующую в организации СВК и ознакомиться с общими для всех объектов средствами контроля. Тестами средств контроля называются процедуры, проводимые для проверки надежности применяемых средств контроля. На стадии тестирования СВК проводится первоначальная оценка надежности (риска) средств контроля.

Риск и надежность имеют обратную связь: высокому риску соответствует низкая надежность, низкому риску соответствует высокая надежность.

Целью тестирования является получение доказательств существования и практического применения контрольных процедур.

Задачами внутреннего аудитора на стадии тестирования СВК являются:

- ➔ проверка наличия внутренних регламентов в части контроля;
- ➔ анализ действующих регламентов на эффективность и достаточность применяемых средств контроля;
- ➔ получение документальных доказательств того, что средства контроля используются на практике;
- ➔ получение доказательств (например, путем наблюдения за процедурами проведения внутреннего контроля) того, что средства контроля используются должным образом;
- ➔ анализ регулярности применения средств контроля;
- ➔ опросы сотрудников с тем, чтобы убедиться, что они ознакомлены с действующими средствами контроля и применяют их на практике.



### Пример тестирования средства контроля.

Внутренним регламентом предусмотрен порядок осуществления операций по закупке ТМЦ. Тестируемым средством контроля является санкционирование операций по закупке ТМЦ.

Проверка проводится выборочным методом. В соответствии с внутренней методикой следует проверить 30 документов<sup>3\*)</sup> на наличие соответствующих подписей.

Документирование процедуры проверки и полученные результаты можно представить в виде таблицы 1.

**Таблица 4.1**

#### Тестирование средств контроля

Цель проверки	Оценка надежности средств контроля
ФИО контролера	Петров И.И.
Дата проведения проверки	10.01.2014
Проверяемый период	4 квартал 2013 года
Проверяемый объект	Закупка ТМЦ
Объем проверки	30 первичных документов на закупку ТМЦ
Проверке подлежит	Наличие надлежащих подписей на первичных документах, принимаемых к учету
Нарушением считается	Отсутствие подписей ответственных лиц. Наличие подписи лица, не являющегося ответственным за осуществление операции
Нормативный документ	Указать внутренний регламент на осуществление операций по закупке ТМЦ
Метод отбора	Указать внутренний регламент, в котором описан порядок выбора элементов или описать, как отбирались документы при отсутствии внутреннего регламента
Совокупность номеров проверяемых документов	Начало - 501 Конец - 1500

<sup>3</sup> *Примечание. 30 документов – это произвольная цифра, использованная для примера. Определение количества документов для проверки устанавливается во внутреннем регламенте в зависимости от уровня риска. Если тестирование этого средства контроля уже проводилось, то количество проверяемых документов устанавливается по предыдущему риску. Если проверка проводится впервые, то риск средства контроля автоматически устанавливается как высокий.*



Номера проверенных документов (выборка)	(Указать 30 проверенных номеров из совокупности)				
<b>Результаты</b> (отметить столбец, соответствующий результатам проверки)					
Допускается отклонений	0	1	1	2	2 и более
Объем выборки	30	30	60	60	30
Риск	низкий	средний	низкий	средний	высокий
Надежность	высокая	средняя	высокая	средняя	низкая
<b>Вывод</b> (нужное отметить): надежность средства контроля	высокая		средняя		низкая
Риск средства контроля	низкий		средний		высокий
Подпись внутреннего аудитора					

Рассмотрим возможные результаты.

1. Если по результатам проверки 30-и отобранных документов не обнаружено нарушений, т.е. на всех проверенных документах имеются надлежащие подписи, то это служит основанием для оценки степени надежности данного средства контроля как высокой (т.е. риск этого средства внутреннего контроля низкий).

2. Если в проверенных документах обнаружена одна ошибка, т.е. в одном документе отсутствуют необходимые подписи или имеются подписи неуполномоченных лиц, то в этом случае можно использовать два варианта дальнейших действий внутреннего аудитора:

- надежность средств контроля оценить как среднюю и закончить тестирование, либо
- осуществить тестирование еще 30-и документов. Если ошибок больше не обнаружено, то с достаточной уверенностью можно считать, что подтверждена высокая степень надежности средства контроля. Если обнаружена еще одна ошибка, уровень надежности следует оценить как средний (средний риск средства контроля).

3. Если в результате тестирования средства контроля обнаружатся две ошибки и более, тогда надежность средства внутреннего контроля считается низкой и при планировании не следует принимать во внимание наличие этого средства контроля.

Информация о надежности средств контроля используется для определения объема выборочной проверки на конкретных объектах.



Подобный анализ можно провести по всем действующим в организации средствам контроля. Совокупность тестирования всех средств контроля позволяет сделать вывод о надежности СВК в целом и сделать предварительный вывод о риске (надежности) средств контроля для целей планирования, а также выявить отсутствующие средства контроля по объектам.

Окончательная оценка дается при проведении внутреннего аудита на конкретных объектах. Проведение внутреннего аудита на конкретных объектах называется проверкой «по существу». Принципы проведения проверок «по существу» в отношении бухгалтерского учета и отчетности будут рассмотрены в **теме 7** «Задачи внутреннего аудита в области бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Важной составляющей планирования является программа проверки. Программой проверки должен быть обеспечен каждый раздел плана. Программа – это детализация разделов общего плана. В качестве примера можно привести Таблицу 1.

Программа проведения проверки формируется после составления общего плана проверки, оформляется документально и утверждается до начала проверки.

Программа является для внутреннего аудитора набором инструкций для проведения проверки запланированного объекта. Она определяет характер, временные рамки, перечень и объем запланированных контрольных процедур. В программах необходимо установить процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации. В программе описывается, что и как следует проверять, на что обращать внимание, с чем сопоставлять и т.д. Для руководителя рабочей группы программа является средством контроля и проверки качества работы.

Общий план и программа проверки должны уточняться и пересматриваться по мере необходимости в ходе проведения проверки, т.е. процесс планирования продолжается непрерывно на протяжении всего времени выполнения задания в зависимости от конкретных обстоятельств и полученных результатов.

Направления проверки определяются по оцененным рискам, то есть в первую очередь планируется проверка направлений, где риск оценен как высокий, затем средний и в последнюю очередь низкий. Следует учесть, что бюджета времени может не хватить на проведение проверок всех объектов по всем оцененным рискам. В этом случае направления проверок согласовываются с руководством. Внутренний аудитор составляет график проверок, который утверждается Комитетом по аудиту (Советом директоров) и согласуется со всеми руководителями подразделений - объектов проверок.



#### 4.4. ПЛАНОВЫЙ КОНТРОЛЬ. МЕТОДЫ И ПРОЦЕДУРЫ ПОЛУЧЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ.

Плановый контроль осуществляется в соответствии с общим планом, программой и графиком.

Внутренний аудитор проводит документальный контроль и фактический.

Документальный контроль включает контроль правильности ведения учета, составления форм отчетности, контроль соблюдения нормативной правовой базы. Фактический контроль представляет собой изучение реального состояния проверяемых объектов на основе осмотра их в натуре (обмера, взвешивания, пересчета и др.) для проверки соответствия регистрам бухгалтерского учета и, при необходимости, внесения уточнений в регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Хотя цели внутреннего и внешнего аудитора не совпадают, для контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности внутренний аудитор применяет те же процедуры и средства контроля, что и внешний аудитор.

Для выявления вероятных искажений внутреннему аудитору следует применять процедуры, изложенные в Федеральном стандарте аудиторской деятельности ФСАД 7/2011 «Аудиторские доказательства»: запрос, инспектирование, наблюдение, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры. Также используются сочетания этих процедур.

Аудиторские доказательства - это выбор и выполнение аудиторских процедур получения информации. Исходя из этих данных аудитор делает выводы об эффективности СВК, в том числе в отношении достоверности бухгалтерской отчетности:

##### **Запрос.**

При запросе аудитор должен принять во внимание следующее:

- а)** запрос часто дополняет другие аудиторские процедуры;
- б)** запросы могут быть официальными письменными и неофициальными устными;
- в)** ответы на запрос могут предоставить аудитору сведения:
  - которыми он ранее не располагал;
  - которые подтверждают уже полученные аудиторские доказательства;
  - которые существенно отличаются от сведений, ранее полученных аудитором;



г) ответы на устный запрос при необходимости подлежат подтверждению письменными заявлениями руководства или представителей собственника;

д) сам по себе запрос, как правило, не дает достаточных надлежащих аудиторских доказательств отсутствия существенного искажения бухгалтерской отчетности или доказательств эффективности средств контроля.

### **Инспектирование.**

Эту процедуру также называют проверкой «по существу». При выполнении аудиторской процедуры инспектирования аудитор изучает созданные или полученные извне учетные записи и документы на бумажном или электронном носителе информации, а также осуществляет физический осмотр материальных активов. Примером инспектирования, проводимого в качестве теста средств контроля, является проверка учетных записей и других документов на предмет их санкционирования.


При инспектировании аудитор должен принять во внимание следующее:

а) отдельные документы могут представлять собой непосредственные аудиторские доказательства существования актива; однако в результате инспектирования таких документов не всегда могут быть получены аудиторские доказательства в отношении прав на этот актив или его стоимостной оценки (например, акции, облигации);

б) инспектирование исполненного договора может предоставить аудиторские доказательства в отношении применяемой учетной политики (например, в части признания выручки);

в) инспектирование материальных активов может предоставить надежные аудиторские доказательства в отношении их существования, но не обязательно в отношении прав собственности на них, или обязательств, связанных с данными активами, или оценки таких активов;

г) инспектирование отдельных единиц активов осуществляется, как правило, в ходе наблюдения за проведением инвентаризации этих активов.

 **Наблюдение** – изучение аудитором процесса или процедуры, выполняемой другими лицами. Примером наблюдения является изучение аудитором: подсчета материальных запасов, выполняемого персоналом, или выполнения персоналом контрольных действий.

При наблюдении аудитор должен принять во внимание, что, обеспечивая аудиторские доказательства в отношении выполнения





процесса или процедуры, данная аудиторская процедура ограничена во времени лишь тем моментом, в который она проводится, а также тем, что сам факт наблюдения может оказывать влияние на выполняемый процесс или процедуру.

➔ **Подтверждение** – получение аудиторского доказательства непосредственно от третьей стороны в виде ответа в письменной форме на бумажном или электронном носителе.

Внешние подтверждения применяются, в частности, для получения аудиторских доказательств:

а) при проверке остатков по счетам бухгалтерского учета или их составляющих элементов;

б) в отношении условий договоров, включая изменения их, или хозяйственных операций с третьими сторонами;

в) отсутствия особых условий, не отраженных в договоре, которые могли бы оказать влияние на признание выручки.

➔ **Пересчет** – проверка точности арифметических подсчетов в первичных учетных и иных документах, учетных записях. Пересчет может выполняться вручную или автоматически.

➔ **Аналитические процедуры** – оценка финансовой информации на основе анализа взаимосвязей между данными финансового и нефинансового характера. Аналитические процедуры предполагают также исследование выявленных отклонений и взаимосвязей, которые противоречат другой информации или существенно расходятся с прогнозируемыми данными.

Исходя из определения аналитических процедур, их целесообразно использовать на стадии планирования, т.к. анализ важнейших финансовых и экономических показателей организации важен для определения зон риска.

Планируемые для проведения проверки процедуры отражаются в программе проверки.

#### **4.5. УРОВЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ И ЕГО ВЗАИМОСВЯЗЬ С ВЫЯВЛЕННЫМИ РИСКАМИ**

Очень важное значение как в бухгалтерском учете, так и для оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, имеет понятие существенности информации. Информация может содержать ошибки, которые повлияют на достоверность отчетности.

В п. 2 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» дается понятие «ошибки». Ошибка - это неправильное отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в



бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации, и наличие ошибок может быть обусловлено, в частности:

- ➔ неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- ➔ неправильным применением учетной политики организации;
- ➔ неточностями в вычислениях;
- ➔ неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- ➔ неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- ➔ недобросовестными действиями должностных лиц организации.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской отчетности организации, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна организации на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности.

Ошибки бывают существенные и несущественные. Понятие существенности раскрыто в п. 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»:

*«Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности».*

Некоторые показатели об отдельных видах активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций могут быть несущественны для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов. В этом случае в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках приводиться общая сумма этих показателей с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Отчетность организации по каждому числовому показателю содержит данные за два года - отчетный и предшествующий отчетному. Данные за период, предшествующий отчетному, могут оказаться несопоставимы с данными за отчетный период. («Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утв. Приказом Минфина РФ от



29 июля 1998 г. N 34н, п.35). В этом случае данные за предшествующий период подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Корректировки оцениваются с точки зрения их существенности для бухгалтерской (финансовой) отчетности, и каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Понятие существенности используется всегда, когда речь идет об оценке заинтересованными пользователями финансового положения организации.



Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующими ПБУ. Практически все ПБУ содержат раздел «Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности», где содержится требование раскрытия информации с учетом существенности.

При отступлении от правил формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, определенных ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», существенные отступления должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом должны быть указаны причины, вызвавшие эти отступления, и результат, который данные отступления оказали на понимание состояния о финансовом положении организации, отражение финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении.

В соответствии с п. 3 ПБУ 22/2010 ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) бухгалтерской отчетности.

Нарушения могут носить как количественный, так и качественный характер. Примерами качественных искажений являются:

-  недостаточное или неадекватное описание учетной политики, когда существует вероятность того, что пользователь бухгалтерской (финансовой) отчетности будет введен в заблуждение таким описанием;
-  отсутствие раскрытия информации о нарушении нормативных требований в случае, когда существует вероятность того, что последующее применение санкций сможет оказать значительное влияние на результаты деятельности организации.



Теперь обратимся к количественной стороне существенности. ПБУ 22/2010 не устанавливает числовых критериев существенности.

Исходя из того, что организация в отношении существенности информации для ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности и проведения проверок «по существу» определяет ее самостоятельно, необходимо установить количественный критерий существенности (уровень существенности). Под уровнем существенности возможного отклонения отчетных данных от требований нормативных документов понимается то предельное значение ошибки в отчетности, начиная с которого ее квалифицированный пользователь с большой степенью вероятности перестанет делать на основе этой отчетности правильные выводы и принимать адекватные управленческие решения.

Если экономический субъект подлежит обязательному аудиту, то чтобы заинтересованный пользователь мог сделать правильные выводы и принять адекватное решение, очень важно, чтобы внутренний аудит оценивал достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, по тем же критериям, что и внешний аудит.

Поэтому прежде, чем в организации будет установлен уровень существенности для целей оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, следует получить информацию об уровне существенности, используемом внешними аудиторами при планировании, а также суть, объем и содержания процедур, запланированных внешними аудиторами.

Наиболее часто используются следующие способы установления уровня существенности:

- 1 за допустимое значение ошибки принимается абсолютная величина в денежном выражении на основании профессионального мнения;
- 2 величина ошибки определяется как процент от общего итога соответствующих данных за отчетный год. В качестве данных за отчетный год, как правило, принимается каждая строка баланса и отчета о прибылях и убытках. Процент устанавливается организацией самостоятельно;
- 3 используется принятая экономическим субъектом методика расчета уровня существенности. С одним из вариантов методики расчета уровня существенности можно ознакомиться [в Приложении к теме 4](#).

В действующем до 2011 года Приказе Минфина РФ от 22.07.2003 №67н «О формах бухгалтерской отчетности» было установлено, что организация может принять решение, когда для раскрытия показателя в бухгалтерской отчетности существенной признается сумма,



отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%. Начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2011 год вступил в силу Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», в котором нет указания на сумму, которая может быть признана существенной. Однако если в организации был принят уровень существенности 5% и этот уровень в настоящее время не требует корректировки, то можно его использовать и в дальнейшем.



### Важно!

Следует особо отметить, что установление уровня существенности носит субъективный характер, независимо от способа установления, и основан на качественных оценках рисков и состояния СВК.

Какое же предельно допустимое значение уровня существенности может быть приемлемым для организации? В российском законодательстве, а именно в Кодексе об административных правонарушениях (ст. 15.11), есть понятие «грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности».

За грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, а равно порядка и сроков хранения учетных документов, на должностных лиц накладывается штраф.

Под грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности понимается:

- ➔ занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов вследствие искажения данных бухгалтерского учета;
- ➔ искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

Уровень существенности устанавливается на стадии планирования и применяется при:

- ➔ определении характера, сроков проведения и объема процедур «по существу»;
- ➔ оценке результатов проверки.

Экономический субъект устанавливает уровень существенности как для бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, так и в отношении классов операций, сальдо счетов и раскрытий информации.



**Важно!**

На существенность могут оказывать влияние такие факторы, как законодательные и нормативные требования, а также факторы, имеющие отношение к классам операций, сальдо счетов, раскрытиям информации и взаимосвязям между ними. В результате можно получить различные уровни существенности в зависимости от рассматриваемого аспекта бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценка существенности после проведения проверки может отличаться от первоначальной.

Важным моментом при установлении существенности является ее взаимосвязь с выявленными рисками. Между существенностью и выявленными рисками существует обратная взаимосвязь, то есть чем ниже выявленный риск, тем выше может быть установлено числовое значение уровня существенности. Обратная взаимосвязь между существенностью и риском принимается во внимание внутренним аудитором при определении характера, временных рамок и объема планируемых процедур. Для тех объектов проверки, которые имеют низкий риск, планируется небольшой объем проверок и затрат времени. Для объектов с высоким уровнем риска устанавливается низкий уровень существенности. Установление низкого уровня существенности (в количественном отношении) означает, что объем проверки должен быть большим и, соответственно, затраты времени также.

Оценку выявленных нарушений с точки зрения существенности проводят по их совокупному влиянию на показатели бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Необходимо рассмотреть возможность искажений в отношении сравнительно небольших величин, которые, накапливаясь, могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Например, ошибка в процедуре, проводимой в конце месяца, может указывать на потенциальное существенное искажение, которое возникнет в том случае, если такая ошибка будет повторяться каждый месяц.

Каким образом применяется уровень существенности для оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности?

**1.** Исходя из определения уровня существенности, который является предельно допустимой величиной ошибки, устанавливаем, что любые нарушения, которые в сумме не превышают этой величины, допустимы, и бухгалтерская (финансовая) отчетность достоверна. Например, за предельно допустимую величину ошибки в организации принят критерий 5% от общего итога соответствующих данных за отчетный год (строка баланса и отчета о прибылях и убытках).

**2.** Если по какому-либо показателю или нескольким показателям сумма превышает уровень существенности, то бухгалтерская





(финансовая) отчетность не является достоверной во всех аспектах. Внешний аудитор в этом случае делает оговорку в аудиторском заключении. Для внутреннего аудитора эти области являются зонами повышенного риска, которые требуют дополнительного анализа действующих процедур и средств контроля и применения корректирующих воздействий.

3. На какую величину может быть превышен уровень существенности, после которой бухгалтерская (финансовая) отчетность уже не может считаться достоверной? Логично, если такой величиной будет сумма, выраженная в процентах, выше которой искажение уже считается грубым нарушением, т.е. 10% в соответствии с Кодексом об административных правонарушениях.

Уровень существенности на начальной стадии планирования может отличаться от оценки после проведения проверки и получения дополнительной информации.

Вся информация в отношении уровня существенности, начиная с планирования и заканчивая отчетом, документируется. Если уровень существенности изменяется, то документирование включает обоснование изменений.

Внутреннему аудитору необходимо принять во внимание, что ряд счетов проверять по уровню существенности, установленному по показателям отчетности, оказывается невозможным. Это касается следующих счетов:

- ➔ не имеющих остатка на дату отчета, но имеющих значительные обороты за проверяемый период;
- ➔ имеющих незначительное сальдо счета;
- ➔ имеющих обороты, значительно превышающие остаток по счету.

При проведении проверки в соответствии с установленным по показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности уровнем существенности, как правило, необоснованно завышается объем проверки, а в случае счетов, не имеющих сальдо, уровень существенности равен нулю. Поэтому рекомендуется устанавливать уровень существенности для таких счетов как долю (процент) от оборотов на основании профессионального мнения внутреннего аудитора.

Понятие существенности применяется не только для оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, и для других оценок деятельности организации.

Например:

- ➔ определение допущения непрерывности деятельности содержит понятие существенности: непрерывность деятельности



означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- ➔ существенное изменение условий хозяйствования организации, которое может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.;
- ➔ изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», которая определяет способы ведения бухгалтерского учета, также рассматривает эти способы с точки зрения их существенности:

*«Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств».*

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, оцениваются в денежном выражении.

Очевидно, что в этих случаях понятие существенности будет отличаться от того, который применяется для оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому при оценке рисков следует рассмотреть существенность условий хозяйствования организации и определить критерии, при которых непрерывность деятельности организации может оказаться под угрозой.



## 4.6. ДОКУМЕНТАЛЬНЫЙ КОНТРОЛЬ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРОЦЕДУРЫ

Рассмотрим документальный контроль, который проводится для обеспечения формирования достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цель проведения анализа документации – убедиться, что:

- ➔ хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства;
- ➔ все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в надлежащем периоде времени, когда они имели место, и в соответствии с принятой учетной политикой;
- ➔ доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;
- ➔ контролируется соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов;
- ➔ организация соблюдает требования нормативных правовых актов.

Для обеспечения поставленных целей при проведении плановых проверок применяется ряд типовых процедур:

- ➔ проверка наличия оправдательных и распорядительных документов для проведения хозяйственных операций;
- ➔ проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- ➔ арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- ➔ проверка правильности континировки (записи корреспонденции по счетам) хозяйственной операции, отраженной в документах;
- ➔ проверка соответствия данных в первичных учетных документах бухгалтерским записям;
- ➔ инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- ➔ проведение сверок расчетов;
- ➔ выверка данных синтетического и аналитического учета;
- ➔ проверка соответствия отдельных статей бухгалтерской отчетности записям в Главной книге;
- ➔ проверка соблюдения утвержденного графика документооборота;



- ➔ использование для целей контроля информации из внешних источников;
- ➔ осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- ➔ исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плановых и сметных хозяйственных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений.

#### ***Источники информации для внутреннего аудита:***

- ✓ законодательство, нормативные акты;
- ✓ внутренние регламенты, стандарты, положения, методики, инструкции, приказы, распоряжения, отчеты и др.
- ✓ плановая документация;
- ✓ переписка экономического субъекта и его структур;
- ✓ материалы внешнего контроля;
- ✓ бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- ✓ управленческий учет и отчетность;
- ✓ первичный учет.

### **4.7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫБОРКИ В ПРАКТИКЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Перед руководителем внутреннего аудита стоит задача снижения уровня затрат на проведение внутреннего аудита. В соответствии с выявленными рисками аудитор вправе решать, какой объем проверки проводить. Одним из способов снижения затрат является применение выборочной проверки (выборки).

Принципы и подходы к процедуре проведения выборочной проверки рассмотрены Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности ФПСАД № 16 «Аудиторская выборка». Следует отметить, что применение принципов, изложенных в



стандарте, применимо не только для документальной проверки в бухгалтерском учете, но и для проверки любых видов продукции.

Методы отбора элементов, подлежащих проверке для достижения целей проверки, должны быть определены при разработке программы проверки.

Для целей рассмотрения выборочной проверки используются следующие термины и определения.

**Выборочная проверка (выборка)** – это применение контрольных процедур менее чем ко всем элементам в пределах данной статьи отчетности или группы однотипных операций таким образом, чтобы для каждого элемента существовала вероятность быть выбранными.

**Генеральная совокупность** - это полный набор данных, на основе которых формируется аудиторская выборка, и в отношении которой аудитор хочет сделать выводы.

**Элементы выборки** - индивидуальные элементы, отражаемые в учете и составляющие генеральную совокупность. Например, однотипные первичные документы, отдельные записи в выписках из банковского счета, счета-фактуры по продажам, обороты по лицевым счетам дебиторов.

**Стратификация** - процесс деления генеральной совокупности на страты (подмножества), каждая из которых представляет собой группу элементов выборки со сходными характеристиками (например, со стоимостью);

**Допустимая ошибка** - максимальный размер ошибки генеральной совокупности, которую аудитор считает приемлемой.

Проведение проверки внутренний аудитор может осуществить следующими методами:

- ➔ проверить все элементы совокупности (сплошная проверка);
- ➔ отобрать специфические (определенные) элементы;
- ➔ отобрать отдельные элементы (сформировать аудиторскую выборку).

## Риск выборки

Проведение выборочной проверки связано с риском. Риск, связанный с использованием выборочной проверки, возникает вследствие того, что вывод, сделанный на основании проверки отдельных элементов, может отличаться от вывода, который мог бы быть сделан, если бы генеральную совокупность проверили целиком, т.е. сплошным методом. Риски рассматривают в двух аспектах: риск



средств внутреннего контроля и риск при выполнении процедур по существу.

Различают два типа рисков, связанных с использованием выборки.

**1** Риск того, что:

- при выполнении тестов средств внутреннего контроля аудитор придет к выводу о том, что риск средств внутреннего контроля ниже, чем в действительности;
- при выполнении процедур проверки по существу аудитор придет к выводу о том, что существенной ошибки не существует, вопреки тому, что в действительности она есть.

Риск данного типа оказывает влияние на надежность аудита, в том числе и внутреннего аудита, и с большой степенью вероятности может привести к ненадлежащему аудиторскому мнению.

**2** Риск того, что:

- при выполнении тестов средств внутреннего контроля аудитор придет к выводу о том, что риск средств внутреннего контроля выше, чем в действительности;
- при выполнении процедур проверки по существу аудитор придет к выводу о том, что имеет место существенная ошибка, тогда как в действительности ее не существует.

Риск данного типа оказывает влияние на эффективность аудита, поскольку он обычно приводит к дополнительной работе по установлению того, что первоначальные оценки рисков были неверны.

Следует иметь в виду, что риск, не связанный с использованием аудиторской выборки, является следствием факторов, которые приводят аудитора к ошибочному выводу по любым причинам, кроме тех, которые связаны с объемом выборки (то есть количеством отбираемых для проверки элементов). Например, аудитор может воспользоваться ненадлежащими процедурами или неправильно трактовать полученные результаты и оказаться не в состоянии распознать ошибку.

При проведении тестов средств контроля и при проверках по существу риск, связанный с использованием аудиторской выборки, может быть снижен путем увеличения объема отбираемой совокупности.

Выборка для тестов средств внутреннего контроля, как правило, является надлежащей, если имеются доказательства применения средств внутреннего контроля (например, документальное





подтверждение разрешения руководством организации ввода данных в компьютерную систему для их обработки).

При выполнении процедур проверки по существу выборка используется при проверке по конкретному числовому показателю (например, дебиторской задолженности) или при оценке какого-либо показателя (например, оценке морально устаревших или потерявших свое первоначальное качество запасов).

## Отбор элементов для проведения проверки

Выбор внутренним аудитором метода проведения проверки зависит от оценки рисков и эффективности применяемых средств контроля.

**1.** Решение о проведении *сплошной проверки* генеральной совокупности или группы однотипных операций принимается, если:

- генеральная совокупность состоит из небольшого числа элементов большой стоимости;
- риск существенного искажения является высоким, а другие средства не позволяют получить достаточные доказательства отсутствия существенных искажений.

Сплошная проверка, как правило, не применяется при проведении тестов средств внутреннего контроля; она чаще применяется в случае проверки по существу.

**2.** Принятие решения отобрать *специфические (определенные) элементы* генеральной совокупности должно основываться понимании деятельности организации и предварительной оценке хозяйственных рисков и риска средств внутреннего контроля.

*Специфические элементы* могут включать:

- элементы с высокой стоимостью или так называемые ключевые элементы выборки. Отбираются для проверки определенные элементы генеральной совокупности исходя из их высокой стоимости или обладания какой-либо иной характеристикой, например, элементы, которые являются подозрительными, необычными, в особой мере подверженными риску или которые ранее были связаны с ошибками;
- элементы, превышающие определенную величину. Отбираются элементы, стоимость которых превышает определенную величину, чтобы подвергнуть проверке большую часть общей суммы оборотов по счету бухгалтерского учета или группы однотипных операций. При этом следует учитывать риск, установленный на



стадии планирования и время, необходимое для проведения проверки;

- элементы для проверки процедур и отдельных элементов, чтобы определить, выполняется ли организацией конкретная процедура, например, тестирование средств контроля на предварительном этапе.

Однако отбор специфических элементов не является выборкой, так как элементы выбраны предвзято, и выводы по результатам процедур, применяемых к отобраным таким способом элементам, не могут быть распространены на всю генеральную совокупность. Аудитор должен оценить суммовое выражение проверенных специфических элементов, и если оставшаяся часть является существенной, необходимо проанализировать потребность в дополнительной проверке оставшейся части генеральной совокупности.

**3. Проведение выборочной проверки эффективно, если:**

- время, затрачиваемое на сплошную проверку, и стоимость сплошной проверки слишком велики;
- ошибки носят случайный, а не методологический характер;
- данные бухгалтерского учета в целом достоверно отражают хозяйственные операции.

Случаи проведения выборочной проверки требуют некоторых пояснений.

**а)** Что такое методологический характер ошибки? Некоторые показатели бухгалтерского учета носят оценочный характер и для их установления применяют расчеты. Методику расчета, как правило, организация выбирает и утверждает самостоятельно. Если принятая методика неверна, то и вся проверяемая совокупность будет неверна, и проверка теряет смысл.

**б)** Достоверность бухгалтерского учета и отчетности определяется соблюдением требований нормативных правовых актов. Если последствия несоблюдения требований нормативных правовых актов являются существенными и отчетность составлена недобросовестно, то применять выборочную проверку к недостоверной информации также бессмысленно.

## Статистическая и нестатистическая выборка



Основными методами отбора совокупности для проведения проверки являются случайный, систематический и бессистемный (нестатистический) методы.

Использование статистического или нестатистического подхода к выборочной проверке является предметом профессионального суждения проверяющего с точки зрения более эффективного способа получения достаточных надлежащих доказательств в конкретных обстоятельствах.

**1. Статистический метод.** Выборка формируется на основе применения подхода к выборке, который имеет следующие характеристики:

- случайный (либо систематический со случайным выбором начальной точки) отбор тестируемой совокупности;
- применение теории вероятностей для оценки результатов выборки, включая оценку риска, связанного с использованием выборочного метода.

При статистической выборке элементы для выборки отбираются случайным образом, то есть так, чтобы у каждого элемента была бы некоторая ненулевая вероятность быть выбранным.

Для случайного отбора используется таблица случайных чисел или генератор случайных чисел – программный продукт в электронно-вычислительной технике.

Применение таблицы случайных чисел требует дополнительных расчетов и поэтому в современных условиях менее практична.

Рассмотрим вариант с применением генератора случайных чисел. Для формирования выборки применяем генератор случайных чисел, например, в Excel. Этот метод позволяет непосредственно без дополнительных расчетов получать выборку с номерами документов, подлежащих проверке и входящих в проверяемую генеральную совокупность.

Допустим, нам нужно сделать выборку из совокупности, которая в базе данных начинается с номера 300 и заканчивается номером 2500. Нам необходимо выбрать для проверки 10 элементов.

Для получения случайных чисел в ячейку A1 вводим функцию:

=случмежду(300;2500)

Получаем первое число. Это номер первого документа выборки.

Для получения следующих номеров используем простой прием «протяжки». Для этого устанавливаем курсор в первую ячейку на черный квадрат в правом нижнем углу ячейки. Нажимаем на левую кнопку мышки и, не отпуская ее, идем вниз по столбцу до нужной ячейки – в нашем примере до 10-ой. Отпускаем кнопку мышки.



В ячейках получаем 10 случайных чисел. Эти числа следует зафиксировать, т.к. любое действие с вашей стороны в ячейках, где введена функция будет изменять эти числа. Колонка полученных чисел после протяжки остается выделенной. Ставим курсор на выделение, нажимаем правую кнопку мышки и выбираем функцию «копирование». Скопированные ячейки выделяются бегущей рамкой.

Переходим в соседний столбец в ячейку В1. Нажимаем правую кнопку мышки и во всплывшем окне выбираем функцию «специальная вставка». Нажимаем левую кнопку. Появляется еще одно окно, где выбираем функцию «значения», нажимаем левую кнопку, затем ОК. В колонке появляются 10 значений, которые будут зафиксированы и уже не будут изменяться в дальнейшем. Эти числа являются номерами документов, которые необходимо проверить. Может оказаться так, что выпадут два одинаковых номера. В этом случае берут для проверки следующий или предыдущий номер.

Обратите внимание на то, что в первом столбце случайных чисел, где была введена функция, при выполнении вами действий по фиксации первоначально полученных и скопированных чисел, значения изменились. Именно из-за такого свойства этой функции необходимо фиксировать случайные числа, которые вы используете при проведении проверки, иначе ими невозможно будет пользоваться из-за постоянного изменения.

**2. Систематический отбор** также относится к статистическим методам.

Для систематического отбора число элементов в генеральной совокупности делится на объем отобранной совокупности. При этом получается число, которое называется интервалом выборки.

Пример. Имеем для проверки совокупность с № 300 до № 2500, т.е. 2200 документов. Проверке подлежат 100 документов. Делим 2200 на 100 и получаем число 22. Это интервал выборки, который указывает, что проверке подлежит каждый 22-ой документ. После этого случайным образом выбираем номер первого документа для проверки, например с применением таблицы случайных чисел. Допустим, этот номер будет 20. Затем к этому числу прибавляем число 22, получаем следующий номер для проверки 42, к этому номеру опять прибавляем 22 и получаем следующий номер 64 и так далее.

Номера для проверки 20, 42, 64, 86, 108 и т.д., пока будут отобраны все 100 документов. Может оказаться, что для отбора всех документов не хватит номеров в отбираемой совокупности. В этом случае продолжение счета переходит в начальные номера до тех пор, пока не будут отобраны все запланированные 100 документов.

Поскольку целью выборки является получение выводов по всей генеральной совокупности, аудитор старается сформировать репрезентативную (представительную) совокупность путем отбора



элементов выборки, обладающих характеристиками, типичными для генеральной совокупности. Проверяемая совокупность элементов должна формироваться таким образом, чтобы исключалась предвзятость. Такими свойствами обладает статистическая выборка.

Поскольку статистическая выборка позволяет для оценки результатов всей генеральной совокупности применять теорию вероятности, проведем расчет. Оценка результатов проведенной проверки с применением статистических методов всей совокупности называется «экстраполяция» и проводится следующим образом (так называемая «прогнозируемая ошибка»).

$$\text{Прогнозируемая ошибка} = \frac{\text{сумма нарушений}}{\text{сумма проверенных элементов}} \times \text{сумма совокупности.}$$

### **Пример.**

*Пусть для некоторой проверяемой совокупности суммарная стоимость всех элементов составляет 64 000 тыс. руб., уровень существенности – 3 000 тыс. руб.*

*Допустим, что в ходе проверки были рассмотрены элементы репрезентативной (т.е. с применением статистического метода) выборки на общую сумму 595 тыс. руб., а сумма обнаруженных им ошибок составляет 17 тыс. руб.*

*В этом случае получаем: 17 тыс. руб./595 тыс. руб. x 64 000 тыс. руб. = 1 828 тыс. руб.*

*Полученную прогнозируемую ошибку сравниваем с установленным уровнем существенности. Она значительно меньше установленного уровня существенности 3 000 тыс. руб. Следовательно, проверяемая совокупность достоверна.*

**3. Нестатистическая выборка** - выборка, сформированная с использованием подхода, не соответствующего характеристикам, которые определяют статистическую выборку, то есть отбор не является случайным и к оценке результатов нельзя применять теорию вероятностей. При нестатистической выборке аудитор для отбора элементов опирается на профессиональное суждение, то есть выбор элементов будет предвзятым.

Для тестирования средств внутреннего контроля наиболее целесообразным является нестатистический подход к выборочной проверке. При тестировании средств внутреннего контроля более важным является анализ характера и причин ошибок, чем подсчет ошибок. Например, в примере тестирования средств контроля, рассмотренном в [п. 4.3](#) при проведении предварительного контроля, отбор 30 запланированных элементов можно провести в период, когда лицо, ответственное за санкционирование операции, находится в





командировке или в отпуске. В этом периоде риск совершения недобросовестных действий более высокий.

Как уже говорилось, отбор специфических элементов не является выборкой, так как выводы по результатам процедур, применяемых к отобранном таким способом элементам, не могут быть распространены на всю генеральную совокупность.

Нестатистическая выборка может формироваться с использованием следующих невероятностных методов:

- ➔ метода блочного отбора – отбор последовательности нескольких элементов. Например, отбор для проверки всех кассовых ордеров за июнь 20XX года;
- ➔ метода беспорядочного отбора – выделение элементов выборки безотносительно объема выборки, ее источника или др. характеристик;
- ➔ оценочных методов – определение элементов выборки на основе профессиональных суждений аудитора. В данном случае, исходя из своего профессионального суждения аудитор, например, определяет:
  - элементы, наиболее вероятно содержащие ошибки;
  - нетипичные операции;
  - временные периоды, в течение которых ошибки наиболее вероятны.

Поскольку при применении невероятностных методов получаем нерезепрезентативную (непредставительную) выборку, то экстраполяция величины полученной ошибки на генеральную совокупность с применением статистических (математических) методов не используется. Результаты оцениваются в соответствии с аудиторским мнением о достоверности проверенной совокупности.

**4.** Как правило, статистические методы в чистом виде на практике не применяются. Обычно применяется комбинированный метод, который состоит из сочетания сплошного, статистического и нестатистического методов.

Например.

**1)** Из всей проверяемой совокупности отбираются элементы, которые проверяются сплошным методом:

- элементы выше уровня существенности;
- специфические элементы, например, нетипичные операции.

Суммы этих элементов вычитаются из суммы всей совокупности, а выборочная проверка осуществляется из оставшейся совокупности,





например статистическим методом. В оставшейся совокупности проводится экстраполяция.

При этом найденные нарушения в элементах выше уровня существенности и специфических элементах не экстраполируются, т.к. проверка была проведена сплошным методом, и сумма нарушений при этом является абсолютной.

В этом случае при оценке совокупности на достоверность сумма нарушения складывается из сумм:



Полученная сумма сравнивается с уровнем существенности и если она ниже, то делается вывод о достоверности проверяемой совокупности.

2) Можно отобрать элементы, стоимость которых превышает определенную величину, чтобы подвергнуть проверке большую часть общей суммы (например, не менее 60%) и проверить их сплошным методом. Если таких элементов слишком много для проведения сплошной проверки, то целесообразнее элементы не выделять, а провести выборочную проверку всей совокупности одним из описанных способов.

## Стратификация

При проведении выборки может использоваться метод «Стратификация». Это процесс деления генеральной совокупности на страты (подмножества), каждая из которых представляет собой группу элементов выборки со сходными характеристиками (чаще всего используется стоимость).



Когда элементы генеральной совокупности широко варьируются по стоимости, целесообразно сгруппировать элементы, сходные по стоимости, в отдельные страты. При надлежащей стратификации генеральной совокупности общий объем отобранных совокупностей по стратам, как правило, меньше, чем объем отобранной совокупности, когда для всей генеральной совокупности формировалась бы одна отобранная совокупность.

## Объем выборки

При определении объема выборки (количества отбираемых для проверки элементов) необходимо проанализировать риск, связанный с использованием выборочного метода. Уровень риска, связанного с использованием выборочного метода, который аудитор готов принять, оказывает прямое влияние на объем выборки. Если установлен высокий риск хозяйственной деятельности и риск средств контроля, то необходимо увеличение выборки. При низком уровне риска объем выборки уменьшается.

Объем выборки может определяться с применением специальных формул, полученных на основе теории вероятности и математической статистики, либо определяться на основе профессионального суждения аудитора.

Следует отметить, что объем статистической выборки не зависит от числа элементов генеральной совокупности. С точки зрения статистики 1000 элементов или 10000 элементов оказывают ничтожно малое влияние на объем выборки.

Объем выборки при применении статистических методов определяется той степенью надежности результатов, которую аудитор хочет обеспечить. Как правило, для этого используются степень надежности с 90% или 95% вероятностью. Это означает, что результат, который получен при проверке, надежен с 90% или 95% вероятностью, и только с 10% или 5% вероятностью аудитор мог ошибиться. Если уровень риска низкий, то аудитор может использовать уменьшать выборку, при этом достоверность полученных результатов будет с меньшей вероятностью (например, с 70% или 80% вероятностью).

Расчет объема выборки с применением математической статистики описывается в специальной литературе, например, «Аудит Монтгомери» под редакцией проф. Я.В. Соколова и многих других.

Служба внутреннего аудита должна быть обеспечена подробной методикой проведения выборочной проверки при оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.



#### 4.8. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

В число аудиторских процедур входят аналитические процедуры, которые представляют собой оценку финансовой информации на основе анализа взаимосвязей между данными финансового и нефинансового характера. Такая процедура называется финансовым анализом. Они необходимы для выявления областей потенциального риска, которые требуют особого внимания при проведении проверок.

В финансовом анализе широко используются коэффициенты и показатели, рассчитываемые по определенным формулам. Полученные значения анализируются как по абсолютной величине, так и в динамике (то есть определяются тенденции их роста или снижения). Рассчитанные коэффициенты сравниваются с нормативными значениями коэффициентов (при их наличии), данными за прошлые периоды, среднестатистическими показателями по отрасли или группе сходных предприятий. Такой подход основан на том, что определенное значение рассчитанного показателя или коэффициента свидетельствует о вполне конкретном состоянии дел на предприятии.

Наиболее часто используемыми коэффициентами, характеризующими финансовое состояние, являются:

- ➔ ликвидности;
- ➔ платежеспособности;
- ➔ оборачиваемости;
- ➔ рентабельности.

В различных нормативных документах, как правило, даются определения коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, которые могут отличаться друг от друга формулировками, но имеют одинаковое содержание.

Экономический субъект вправе самостоятельно выбрать для оценки своего финансового состояния показатели, показывающие его финансовую устойчивость и деловую активность. В настоящем пособии рассматриваются некоторые из них.

В настоящее время имеются 3 (три) показателя финансовой деятельности организации, которые обеспечены нормативными значениями. Рассмотрим их.

Распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 1994 г. № 31-р установлено, что основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия -



неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

### **Коэффициент текущей ликвидности.**

В соответствии с прил. 1 «Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утв. постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника.

Предприятие считается ликвидным, если оно в состоянии выполнить свои текущие (краткосрочные) обязательства, реализовав свои текущие активы.

Коэффициент текущей ликвидности вычисляется как отношение стоимости всех оборотных к текущим обязательствам организации. Для устойчивой структуры баланса:

$$K_{\text{тек.ликвид.}} = \frac{\text{стр.1200}}{\text{стр.1500}} = \text{или} > 2 \text{ (форма N 1)}$$

Снижение данного показателя за анализируемый период свидетельствует о снижении уровня ликвидности активов или о росте убытков организации.

### **Коэффициент обеспеченности собственными средствами.**

В соответствии с прил. 1 постановления Правительства № 367 коэффициент обеспеченности собственными средствами (доля собственного капитала в оборотных средствах) характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент вычисляется как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.



Для признания структуры баланса удовлетворительной необходимо, чтобы

$$K \text{ обеспеч. собств. средствами} = \frac{\text{стр. 1300} - 1100}{\text{стр. 1200}} = \text{или} > 0,1$$

Эти нормативы для коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами используются также в «Методологических рекомендациях по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) как рекомендуемые.

### Чистые активы

Требования к чистым активам определяются:

- ст.90 (п.4), ст.99 (п.4), ст.114 (п.5) ГК РФ;
- ст.35 п.п. 3, 6 Закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ст. 20, п. 3 Закона № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Чистые активы – часть активов общества в стоимостном выражении, предназначенная к распределению между акционерами после расчётов со всеми кредиторами. Чистые активы фирмы - это фактически ее собственный (уставный) капитал.

Акционерные общества (закрытые и открытые) и общества с ограниченной ответственностью обязаны следить за величиной чистых активов. Ведь если этот показатель станет меньше уставного капитала, то придется уставный капитал уменьшать. Тем компаниям, у которых в результате пересчета уставной капитал окажется меньше допустимого минимума (для ООО и ЗАО - 10 000 руб., для ОАО – 100 000 руб.), придется ликвидироваться.

Чистые активы рассчитываются в соответствии с «Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ», утв. Приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз.

Под стоимостью чистых активов акционерного общества понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:



- ➔ внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);
- ➔ оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

- ➔ долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;
- ➔ краткосрочные обязательства по займам и кредитам;
- ➔ кредиторская задолженность;
- ➔ задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- ➔ резервы предстоящих расходов;
- ➔ прочие краткосрочные обязательства.

В Приложении к «Порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» дана таблица для проведения расчета.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» рассчитанная сумма отражается в строке 3600.

В случае проверки организации на наличие признаков преднамеренного банкротства используются «Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства», утвержденные постановлением Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. № 855. Анализ значений и динамики коэффициентов, характеризующих платежеспособность должника, проводится в соответствии с «Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утв. постановлением Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367.





При этом для оценки возможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) об уплате обязательных платежей без существенного осложнения или прекращения хозяйственной деятельности, кроме анализа значений и динамики коэффициента текущей ликвидности и показателя обеспеченности собственными средствами, проводится анализ коэффициента абсолютной ликвидности платежеспособности по текущим обязательствам.

**Коэффициент абсолютной ликвидности** показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника (в редакции постановления Правительства № 367). Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует самый высокий уровень ликвидности, присущий деньгам.

Вычисляется как отношение высоколиквидных текущих (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам), краткосрочной задолженности.

Высоколиквидные текущие активы предприятия:

- ➔ наличные деньги в кассе и на расчетных счетах в банках;
- ➔ краткосрочные финансовые вложения.

Формула расчета коэффициента абсолютной ликвидности:

$$K \text{ абсол.ликвид.} = \frac{\text{стр.1240} + \text{стр.1250}}{\text{стр.1510} + \text{стр.1520} + \text{стр.1550}} = \text{или} > 0.2$$

Коэффициент не нормирован. Считается, что нормальным значение коэффициента должно быть не менее 0,2. Если значение показателя менее 0,2, то финансовое состояние считается неустойчивым, т.к. менее 20% долга покрыто наиболее надежными средствами. Применяется кредитными организациями при выдаче кредитов. Если значение показателя больше или равно 0,2, то положение клиента удовлетворительно.

Это значение для коэффициента абсолютной ликвидности используются в «Методологических рекомендациях по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций» (утв. Госкомстатом России 28.11.2002) как рекомендуемое.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам определяет текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет



выручки (в редакции постановления Правительства № 367). Значение не нормируется и оценка зависит от конкретной ситуации.

Степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки.

$$\text{К платеж. по тек. обяз.} = \frac{\text{Стр.1500}}{\text{К1}}$$

где К1 - среднемесячная выручка за отчетный период = стр. 2110 / Т;  
Т = количество месяцев в отчетном периоде.

Рассмотрим подход к оценке показателей, которые не имеют нормативов. Такие показатели как оборачиваемость и рентабельность рассматриваются в динамике, то есть оценивается их уменьшение или увеличение в текущем периоде:

- коэффициенты оборачиваемости, которые характеризуют деловую активность анализируемого объекта посредством отслеживания скорости оборота его средств. Снижение в рассматриваемом периоде сроков оборота определенного вида средств характеризует улучшение деловой активности экономического субъекта;
- коэффициенты рентабельности, которые характеризуют в наиболее общем виде эффективность деятельности предприятия. Рост значений данных показателей в отчетном периоде является признаком улучшения функционирования экономического субъекта.

Установление нормируемых и других показателей для оценки финансового состояния организации, характеризующую платежеспособность должника, финансовую устойчивость и деловую активность относится к обязанностям руководства.

Для выбора показателей кроме указанных нормативных документов могут быть использованы:

- Приказ Минэкономразвития России от 21.04.2006 № 104 (в ред. от 13.12.2011) «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций»;
- Приказ ФСФР России от 04.10.2011 N 11-46/пз-н (ред. от 24.04.2012) «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», прил. 2, п. 3.1.

Для повышения квалификации в области финансового анализа внутреннему аудитору необходимо пройти специальное обучение либо самостоятельно изучить финансовый анализ по учебникам.



#### 4.9. КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ ПО ВОПРОСАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Консультирование является неотъемлемой частью деятельности службы внутреннего аудита.

*Консультационные услуги* – деятельность по предоставлению клиенту советов, рекомендаций и т.д., характер, содержание которой согласовывается с клиентом, нацеленная на оказание помощи и совершенствование процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, исключающая принятие внутренними аудиторами управленческих решений (определение МСВА).

*Консультационные функции* состоят в выполнении формальных заданий, описанных в письменных соглашениях, а также выполнении консультационной деятельности, такой как участие в постоянных и временных руководящих комитетах или проектных группах.

Внутренние аудиторы могут оказывать услуги по консультированию как часть текущей деятельности, т.е. планировать эти задания, а также в ответ на запрос руководства.

Цели заданий по консультированию должны соответствовать общим ценностям и целям организации.

Характер консультаций должен быть определен Положением. В [разделе 3.8 \(п. 1.1\)](#) темы 3 «Организация службы внутреннего аудита» цели консультирования определены как предоставление консультаций, направленных на соблюдение требований нормативных правовых актов, принципов управления организацией и внутренних стандартов путем проведения семинаров, обучения, ответов на запросы.

В ходе выполнения задания по консультированию внутренний аудитор должен оценить:

- ➔ потребности клиентов, включая характер, сроки и способы представления отчета о результатах;
- ➔ сложность и объем работы, необходимой для достижения целей аудиторского задания;
- ➔ затраты на предоставление услуг по консультированию в сравнении с потенциальными выгодами.

Консультационная деятельность может проводиться по следующим направлениям:

- ➔ формальные консультационные задания, которые заранее запланированы и подлежат письменному согласованию с клиентом;



- ➔ неформальные консультационные задания – это текущая деятельность, например участие в постоянных комитетах, краткосрочных проектах, специальных заседаниях, и текущий обмен информацией;
- ➔ специальные консультационные задания, состоящие в участии внутренних аудиторов в группах по слиянию и поглощению, рабочих группах по внедрению информационных систем;
- ➔ срочные консультационные задания – участие в группах восстановления или поддержания деятельности после аварии или другого чрезвычайного события либо участие в группах, созданных для оказания временной помощи для выполнения специальных заданий или нестандартных сроков исполнения.

Внутренние аудиторы могут предоставлять услуги по консультированию в тех областях, за которые они ранее отвечали. В этом случае необходимо убедиться, что независимость и объективность внутренних аудиторов не подвергается потенциальному отрицательному воздействию, связанному с предлагаемым заданием по консультированию, в противном случае информацию об этом следует раскрыть заказчику консультаций до начала работ. Для выполнения подобных заданий службой внутреннего аудита должны быть разработаны соответствующие политики и процедуры.

Независимость и объективность могут подвергаться воздействию отрицательных факторов, если задание по проверке объектов выполняется в течение одного года после завершения задания по консультированию. Минимизировать отрицательное воздействие можно, назначив разных аудиторов на выполнение каждой из услуг, установив независимое руководство и контроль, разграничив ответственность за результаты проектов и раскрыв информацию о предполагаемом отрицательном воздействии. Ответственность за принятие и применение рекомендаций должно нести руководство организации.

Следует принимать меры предосторожности, особенно в случаях, когда задания по консультированию являются постоянными, чтобы внутренние аудиторы непреднамеренно (неумышленно) не взяли на себя управленческие обязанности при выполнении задания.

Внутренний аудитор должен выполнять формальные задания по консультированию на должном профессиональном уровне и понимания следующего:

- ➔ потребности должностных лиц, включая характер, сроки и способы представления отчета о результатах задания;



- ➔ возможные причины заказа услуг заказчиками;
- ➔ объем работы, необходимый для достижения цели задания;
- ➔ знания и ресурсы, необходимые для выполнения задания;
- ➔ влияние на содержание утвержденного плана проверок;
- ➔ потенциальные выгоды для организации от выполнения задания.

В процессе работы цели, объем работ и условия задания необходимо периодически переоценивать и корректировать.

В том случае, если сотрудники внутреннего аудита не обладают достаточными знаниями или навыками для выполнения задания, руководитель службы внутреннего аудита должен отказаться от задания по оказанию консультационных услуг или обратиться за консультациями и содействием.

Консультационная деятельность планируется, и задания по консультированию включаются в ежегодный план. Руководитель службы внутреннего аудита, рассматривая целесообразность включения задания по консультированию в план, должен оценивать потенциальную выгоду принимаемого задания по улучшению процесса управления рисками и совершенствованию деятельности организации.

В ходе выполнения заданий по консультированию внутренние аудиторы должны оценивать риски, которые сопутствуют заданию, а также должны учитывать, что существуют другие существенные риски.

В результате выполнения задания по консультированию внутренние аудиторы получают информацию о средствах контроля, которую должны использовать в процессе выявления и оценки существенных рисков, присущих организации.

Цели, содержание, вопросы ответственности задания по консультированию должны согласовываться лицами, которым оказываются консультационные услуги. Консультационные услуги могут оказываться одновременно с проведением проверки. В других случаях целесообразно эти функции разделить.

Аудитор не должен соглашаться выполнять задание по консультированию для того, чтобы обойти требования или позволить другим обойти требования, применимые к заданиям по проведению проверки объектов. Если внутренние аудиторы в процессе выполнения задания испытывают сомнения по поводу содержания работ, эти сомнения следует обсудить с клиентом, чтобы решить, продолжать ли выполнение задания.



Программы работы для заданий по консультированию могут отличаться по форме и содержанию в зависимости от характера задания.

Службой внутреннего аудита должен быть разработан порядок сбора и хранения документов, относящихся к консультационным заданиям, а также их передачи внутренним и внешним сторонам.

Форма и содержание отчетов о ходе выполнения и результатах заданий по консультированию могут зависеть от характера задания и пожеланий заказчика.

Внутренний аудит должен осуществлять мониторинг результатов задания по консультированию в согласованных с клиентом пределах.

Руководителю службы внутреннего аудита в работе с Комитетом по аудиту следует добиться, чтобы комитет воспринимал руководителя внутреннего аудита как своего доверенного консультанта.

#### 4.10. ПОСЛЕДУЮЩИЙ КОНТРОЛЬ

Проведение последующего контроля является необходимой процедурой, завершающей процесс проведения внутреннего аудита. Полученные результаты последующего контроля дают возможность:

- ➔ получить информацию для оценки эффективности внутреннего аудита;
- ➔ оценить отношение руководства к внутреннему аудиту.

Особое значение имеет соблюдение требований к хранению документации в связи с тем, что она содержит конфиденциальную информацию.

Последующий контроль – это осуществление мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений. Его основная цель – убедиться в том, что по недостаткам и нарушениям и вызвавшим их причинам руководством организации разработаны и приняты соответствующие меры, обеспечивающие исправление и устранение этих недостатков и нарушений.

Последующий контроль должен быть включен в ежегодный график.

В качестве приемов последующего контроля могут применяться:

- 1) информирование руководства о выявленных недостатках в подразделениях организации, филиалах, дочерних и зависимых обществах;
- 2) получение от руководства предлагаемых мер по устранению недостатков с точки зрения эффективности и их оценка;





3) получение от руководства организации, его структурных подразделений, филиалов, дочерних и зависимых обществах, информации о ходе устранения выявленных проверкой недостатков;

4) проведение проверок выполнения решений по обнаруженным нарушениям.

Все этапы проведения проверок строго документируются.

#### 4.11. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ

Руководитель внутреннего аудита в соответствии с международными стандартами отвечает за внедрение политик хранения и доступа к файлам рабочей документации.

Рабочая документация содержит сведения, имеющие конфиденциальный характер. Хранение документации должно быть регламентировано в соответствии со следующими требованиями:

1) установление требований к порядку хранения документации по окончании проверки. Рекомендуемый срок хранения рабочей документации службы внутреннего аудита - 5 лет.

2) установление системы расположения документов в папках;

3) установление порядка оформления и передачи документации в архив, назначение уполномоченного лица, ответственного за хранение.

4) установление порядка доступа к архиву. Выдача рабочей документации по проводимой или завершённой проверке работникам службы внутреннего аудита, не занятым в ней, не допускается, за исключением случая, если планируется участие этого лица в следующей проверке этого объекта.

5) в случае пропажи или гибели рабочей документации руководство должно назначить служебное расследование.

На основании рабочей документации формируется завершающий документ по результатам проверки (отчет или акт). Их структура определяется отдельным стандартом или включаются разделом в «Положение о службе внутреннего аудита».

## ПРИЛОЖЕНИЕ

### к теме 4 «Порядок проведения внутреннего аудита»

#### Методика расчета уровня существенности

Концепция настоящей методики состоит в том, что установление критерия уровня существенности осуществляется по базовым показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчет критерия целесообразно проводить по двум или более показателям



бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как расчет по одному базовому показателю не всегда является объективным для оценки бухгалтерской отчетности в целом. Решение о выборе показателей и их количестве принимается аудитором самостоятельно с учетом аудиторского риска. Принятые для оценки уровня существенности показатели называются базовыми.

Для расчета берется некоторая доля (процент) от каждого базового показателя.

Рассмотрим условный пример установления базовых показателей и расчета уровня существенности.

Рассчитаем данный показатель исходя из установленных уровней существенности следующих основных показателей бухгалтерской отчетности:

- 5% балансовой прибыли,
- 2% выручки (без НДС),
- 2% валюты баланса,
- 10% собственного капитала,
- 2% общих расходов.

Для некоммерческих организаций вместо показателя «Выручка от реализации», как правило, используется показатель «Расходы, произведенные организацией», а показатель прибыли до налогообложения не используется.

*Комментарий. При применении методики определения уровня существенности по значению долей от базовых показателей аудитор по своему усмотрению может:*

- *изменять значения вышеуказанных долей, исчисляемых от базовых показателей;*
- *вводить, убирать, менять базовые показатели;*
- *округлять и менять порядок округления;*
- *принимать во внимание значения показателей отчетности за предыдущие годы и учитывать динамику их изменения;*
- *предусмотреть не один показатель уровня существенности, а несколько – для различных статей баланса и данных бухгалтерской отчетности;*
- *самостоятельно разработать таблицу и схему расчета уровня существенности.*

## Порядок расчета на условном примере

### Установление базовых показателей

Базовый показатель	Значение базового показателя в	Уровень существенности,	Сумма уровня существенности, тыс.
--------------------	--------------------------------	-------------------------	-----------------------------------



	отчетности фирмы-клиента, тыс. руб.	%	руб.
1	2	3	4
Балансовая прибыль предприятия	30 115	5	1 506
Валовой объем реализации без НДС	22 0152	2	4 403
Валюта баланса	189 960	2	3 799
Собственный капитал	96 003	10	9 600
Общие затраты предприятия	204 386	2	4 088

1. По полученным данным графы 4 рассчитываем среднее арифметическое значение:

$$(1\ 506 + 4\ 403 + 3\ 799 + 9\ 600 + 4\ 088) : 5 = 4\ 679 \text{ тыс. руб.}$$

2. Из расчета видно, что полученные суммы сильно отличаются друг от друга. Для определения сумм, которые следует принимать при расчете уровня существенности, выбираем критерий, например, 20% по отношению к средней величине. Данный критерий означает, что величины, отклоняющиеся от среднего значения более чем на 20%, отбрасываются.

3. Определяем отклонение наименьшего значения базового показателя от среднего. В нашем примере это балансовая прибыль предприятия:

$$(4\ 679 - 1\ 506) : 4\ 679 \times 100\% = 68\%;$$

4. Определяем отклонение наибольшего значения базового показателя от среднего. В нашем примере это собственный капитал:

$$(9\ 600 - 4\ 679) : 4\ 679 \times 100\% = 105\%;$$

5. Очевидно, что и то и другое значения существенно отклоняются от среднего. Поэтому принимается решение не брать их в расчет. Остальные показатели не превышают принятый критерий.

6. Из оставшихся значений снова определяем среднее арифметическое. Это значение будет:

$$(4\ 403 + 3\ 799 + 4\ 088) : 3 = 4\ 097 \text{ тыс. руб.}$$

7. Данную величину можно округлить, например, до 4 100 тыс. руб. (что находится в пределах 20%).

Эту величину принимаем за рассчитанный уровень существенности.

8. Принятый уровень существенности относится ко всему балансу в целом, т.е. к валюте баланса. Эту сумму следует распределить по строкам баланса.

При этом аудитор может принять решение распределить эту сумму по активу и пассиву (по 4 100 тыс. руб.) либо разделить ее на актив и пассив поровну (по 2 050 тыс. руб.).

Аудитор может установить и другое соотношение распределения



существенности, исходя из своего опыта практической деятельности и знания особенностей бизнеса предприятия.

9. Допустим, было принято решение распределить эту сумму между активом и пассивом.

Полученный уровень существенности распределяется между статьями актива и пассива баланса в соответствии с их удельным весом в общем итоге. Аудитор может принять решение распределить уровень существенности только между значимыми статьями баланса. Значимость статей баланса аудитор устанавливает самостоятельно. В нашем примере к значимым статьям аудитор отнес статьи с остатками, составляющими свыше 1% в валюте баланса.

### Определение уровня существенности статей баланса

Статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	Доля статьи в валюте баланса, %	Уровень существенности, тыс. руб. (2 050 тыс. руб. x гр. 3) : 100%
1	2	3	4
<b>Актив баланса</b>			
Основные средства	27556	14,5	297,3
Нематериальные активы	2174	1,14	23,4
Запасы	4274	2,25	46,1
Дебиторская задолженность	143015	75,29	1543,4
Финансовые вложения	6567	3,46	70,9
Денежные средства и денежные эквиваленты	6374	3,36	68,9
Валюта баланса	189960	100	2050
<b>Пассив баланса</b>			
Уставный капитал	43870	23,1	473,5
Добавочный капитал	41620	21,9	448,9
Нераспределенная прибыль	20513	10,8	221,4
Заемные средства	57854	30,5	625,3
Оценочные обязательства	7889	4,1	84,1
Прочие обязательства	18214	9,6	196,8
Валюта баланса	189960	100	2050



### ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 4

- 1 Назовите этапы проведения внутреннего аудита.
- 2 Зачем нужен предварительный контроль?



- 3 Что является целью тестирования средств контроля?
- 4 Какие аудиторские процедуры следует применять для выявления вероятных искажений?
- 5 Что такое «ошибка» в бухгалтерском учете и отчетности?
- 6 Дайте определение существенности.
- 7 Что такое критерий существенности?
- 8 Что такое проверка «по существу»?
- 9 Какие методы отбора элементов для проверки вы знаете?
- 10 Назовите риски, связанные с применением выборочной проверки.
- 11 Для каких целей проводится финансовый анализ?

#### ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 4

1. Внутренний аудитор может только с разумной уверенностью установить, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Это является следствием:
  - 1) нарушения внутренним аудитором законодательства и внутренних регламентов;
  - 2) недостатков планирования;
  - 3) влияния ограничений, присущих внутреннему аудиту.
2. Между существенностью и аудиторским риском существует зависимость:
  - 1) прямая;
  - 2) обратная;
  - 3) зависимости не существует.
3. Внутренний аудитор оценил риск средства контроля как высокий. Какую выборку он должен запланировать для проведения проверки «по существу»?
  - 1) объем выборки не имеет значения;
  - 2) объем проверки должен быть большой;
  - 3) объем проверки должен быть небольшой.
4. Выборочная проверка применяется:
  - 1) только при низком уровне риска;
  - 2) если ошибки носят методологический характер;
  - 3) для снижения затрат на проверку.

**5. Что такое коэффициент абсолютной ликвидности?**

- 1) характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости;
- 2) обеспечивает покрытие краткосрочных обязательств текущими активами;
- 3) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно.

№ вопроса	1	2	3	4	5
Правильный ответ	3	2	2	3	3





## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ К ТЕМЕ 4

- 1 ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчётности».
- 2 ФСАД 7/2011 «Аудиторские доказательства».
- 3 ФПСАД № 4 «Существенность в аудите».
- 4 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации».
- 5 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».
- 6 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности».
- 7 Федеральный закон № 195-ФЗ «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», Глава 15.11.
- 8 ФПСАД № 16 «Аудиторская выборка».
- 9 ФПСАД № 2 «Документирование аудита».
- 10 Распоряжение Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12 августа 1994 г. № 31-р «Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса», п.п. 1.1, 1.2.
- 11 Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. № 367 «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
- 12 Госкомстат России 28.11.2002 «Методологические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций».
- 13 Приказ Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 г. N 10н/03-6/пз «Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
- 14 Приказ Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 г. N 10н/03-6/пз «Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
- 15 Приказ Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 г. N 10н/03-6/пз «Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».



- 16** Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 855 «Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».
- 17** Приказ Минэкономразвития России от 21.04.2006 № 104 (в ред. от 13.12.2011) «Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций».
- 18** Международные стандарты внутреннего аудита (МСВА).



## Тема 5. Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации.

### 5.1. ПОНЯТИЕ РИСКА

Риск – неопределенность наступления какого-либо события, которое может оказать влияние на достижение целей. Риск измеряется путем оценки последствий и вероятности наступления события.

В отношении целей деятельности организации задачей является выявление и предупреждение незаконного или нерационального использования средств до совершения финансовых или хозяйственных операций, то есть оценка рисков должна проводиться на стадии предварительного контроля.

Особенно эта форма контроля нужна:

- при оценке использования материальных и финансовых ресурсов;
- при заключении договоров различного характера;
- при разработке схем и проектов оптимизации производства, маркетинга, налогооблагаемой базы организации.

Управление рисками (риск - менеджмент) – процесс идентификации, оценки, управления и контроля возможных событий или ситуаций, для обеспечения разумных гарантий достижения целей организации.

Управление рисками является ключевой обязанностью руководства. Для того чтобы достичь целей бизнеса, руководству необходимо обеспечить наличие и функционирование процессов управления рисками. Системы управления рисками, контроля и корпоративного управления являются адекватными, если руководство разработало эти системы таким образом, который позволит предоставить разумные гарантии того, что цели организации будут достигнуты эффективно и экономично. Результатом эффективной деятельности становится точное и своевременное достижение целей. Результатом экономной деятельности является достижение целей с минимальным использованием ресурсов (например, с минимальными затратами) с учетом степени подверженности риску.

Совет директоров и Комитет по аудиту осуществляют надзор за наличием, адекватностью и эффективностью процессов управления рисками. Задачами внутренних аудиторов при этом являются изучение и оценка процессов управления рисками, предоставление на этой основе отчетов и формирование рекомендаций, как сделать эти процессы более эффективными и адекватными. За процессы управления рисками и контроля в организации отвечает Совет



директоров. Однако, внутренние аудиторы, выступающие в качестве консультантов, могут помочь организации в выявлении, оценке и внедрении методики управления рисками и способы контроля для снижения этих рисков.

Анализ и отчет по процессам управления рисками в организации, как правило, являются для внутреннего аудита приоритетной задачей. Внутренний аудит должен:

- ➔ помогать организации в выявлении и оценке существенных рисков;
- ➔ способствовать совершенствованию систем управления рисками и контроля;
- ➔ оценивать эффективность системы управления рисками организации.

Внутренний аудит должен оценивать риски, связанные с корпоративным управлением, деятельностью организации и ее информационными системами в части:

- надежности и достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и экономичности деятельности;
- сохранности активов;
- соблюдения законов, нормативных актов и договорных обязательств.

Риск сам по себе не влияет на работу экономического субъекта и бизнес-процессы, пока он не превратился в рисковое событие.

Каждый риск имеет источник, инициирующий наступление рискового события. Это случайное событие называется рисковым последствием. Любой менеджер или предприниматель всегда вынужден идти на определенный риск, поскольку приходится предугадывать развитие событий в перспективе, не имея достаточной информации.

Внутренний аудитор должен быть готов к наличию существенных рисков, способных оказать воздействие на цели, деятельность или ресурсы организации.

В соответствии с определением МСВА деятельность внутреннего аудита является деятельностью по предоставлению гарантий, то есть объективного анализа имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации. В качестве примеров можно привести задания по финансовому аудиту, аудиту эффективности, аудиту на соответствие



требованиям, аудиту безопасности систем и всестороннему анализу хозяйственной деятельности.

Тем не менее, сами по себе процедуры, осуществляемые с целью предоставления гарантий, даже если они проведены на должном профессиональном уровне, не гарантируют выявления всех существенных рисков в связи с неотъемлемыми ограничениями внутреннего аудита.

В деятельности организации рассматриваются риск хозяйственной деятельности и риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Риск хозяйственной деятельности представляет собой более широкое понятие, чем риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **5.2. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.**

Рискам посвящен документ Минфина РФ ПЗ - 9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».

В процессе хозяйственной деятельности организация подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации. Большинство рисков хозяйственной деятельности организации с большой вероятностью имеют финансовые последствия и, следовательно, оказывают влияние на подготавливаемую организацией бухгалтерскую отчетность.

Риск хозяйственной деятельности может возникнуть вследствие каких-либо изменений или возникших сложностей в деятельности. Изменение в деятельности может произойти, в частности, в результате разработки нового вида продукции, которая может оказаться неудачной, непредсказуемой реакции рынка, даже если разработан удачный вид продукции, а также упущений, которые приведут к возникновению обязательств и риску ухудшения репутации.

Следствием риска хозяйственной деятельности может стать риск существенного искажения однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и случаев раскрытия информации бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Риск хозяйственной деятельности, обусловленный сокращением числа клиентов, возникшим в результате произошедших слияний организаций отрасли, может повысить риск искажения оценки дебиторской задолженности. Однако тот же самый риск в сочетании



со снижением спроса (потребностей рынка) может привести к более серьезным последствиям - риску непрерывности деятельности организации. Суждение о том, может ли риск хозяйственной деятельности привести к существенному искажению отчетности, выносится с учетом знания обстоятельств, в которых находится организация.

Выявление рисков хозяйственной деятельности руководством организации и разработка подходов для их устранения является частью системы внутреннего контроля.

Пункт 3 ПЗ - 9/2012 раскрывает возможные группировки рисков по следующим видам: финансовые, правовые, страновые и региональные, репутационные и др. По каждому виду рисков в годовой бухгалтерской отчетности раскрывается информация о таких качественных характеристиках хозяйственной деятельности организации, как: подверженность организации рискам и причинах их возникновения; концентрация риска (описание конкретной общей характеристики, которая отличает каждую концентрацию (контрагенты, регионы, валюта расчетов и платежей, др.)); механизм управления рисками (цели, политика, применяемые процедуры в области управления рисками и методы, используемые для оценки риска и т.п.); изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом.

Существует классификация рисков, которая помогает:

- 1) составить наиболее полный перечень рисков, присущих бизнесу организации;
- 2) выбрать оптимальный метод управления для каждого из выявленных рисков;
- 3) наиболее целесообразным образом организовать систему управления рисками в организации.

Рассмотрим наиболее известную классификацию рисков.

Международная ассоциация специалистов по управлению рисками «Generally Accepted Risk Principles» («Общепринятые принципы управления риском») выделяет следующие укрупненные виды рисков присущие различным организационно-правовым формам организаций и направлениям их бизнеса (первый этап работы).

## **1 Кредитный риск**

Подробно понятие кредитного риска и требования к раскрытию информации о рисках в бухгалтерской (финансовой) отчетности дано в п. 7 ПЗ - 9/2012. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). В частности, раскрывается информация о сомнительной (в





том числе просроченной) дебиторской задолженности, об обесценившихся предоставленных займах, о приведенной стоимости долговых финансовых вложений и дебиторской задолженности на отчетную дату и об их справедливой стоимости, если она отличается от приведенной стоимости и практически определима. Раскрывается также информация о положении дебитора - его дееспособности (для заемщиков - физических лиц), правоспособности, деловой репутации, наличии или отсутствии полученного обеспечения, финансовом состоянии дебитора на отчетную дату (даты), его способность получать доходы в будущем, возможностях привлечения дополнительного финансирования, о суммах выданных поручительств (с учетом финансового положения лица, за которое поручилась организация, вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством организации обязательства). Обособленно приводится максимальный размер потенциального кредитного риска и методика его определения.

## **2 Рыночный риск**

Рыночные риски (п. 6 ПЗ - 9/2012) связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов (на товары, работы, услуги, ценные бумаги, драгоценные металлы, др.), процентных ставок, курсов иностранных валют. Организация анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату, с отражением эффекта, который оказали бы на прибыль (убытки) и капитал организации изменения соответствующей переменной, от которой зависит уровень риска. Обособленно анализируются риски, связанные с переданными активами (например, по сделкам РЕПО, по опционам, выписанным или купленным на переданные активы, по переданным векселям, по которым у организации имеется солидарная ответственность). Обособленно раскрывается также информация о хеджировании указанных рисков.

## **3 Риск концентрации портфеля ценных бумаг (на одном продукте, сегменте, финансовом инструменте);**

## **4 Риск ликвидности**

Риск ликвидности (п. 8 ПЗ - 9/2012) связан с возможностями организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам (в том числе в форме облигаций, векселей), др. Финансовые обязательства анализируются по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с



условиями получения (заключенными договорами, условиями размещения облигаций, условиями выпуска векселей). Например, могут выделяться следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до одного года, от одного года до трех лет, свыше трех лет. При этом, если у контрагента имеется право выбора срока оплаты, обязательство включается во временной интервал исходя из наиболее ранней даты, на которую у организации может быть истребован платеж. Например, финансовое обязательство, которое организация должна погасить по первому требованию, включается в самый ранний временной интервал.

- 5** **Операционный риск** (комплекс неблагоприятных событий, начиная с технологических сбоев и заканчивая человеческим фактором, включая мошенничество);
- 6** **Риск бизнес - события** (например, осуществление процесса продаж по неверной маркетинговой оценке спроса на рынке на продукцию);
- 7** **По масштабам последствий** (допустимые, критические, катастрофические);
- 8** **По месту появления** (внутренние и внешние по отношению к организации);
- 9** **По уровню возникновения** (отдельное рабочее место или сотрудник, структурное подразделение, организация в целом, отрасль, регион, страна, глобальные риски);
- 10** **По сфере происхождения** (природно-экологические, демографические, социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые, инновационные);
- 11** **По причинам возникновения** (неопределенность перспектив, недостаток информации, человеческий фактор);
- 12** **По природе объектов**, подверженных риску (собственность, доходы, жизнь и здоровье людей, гражданская ответственность).

Эта укрупненная международная классификация рисков может быть детализирована риск - менеджерами организации для решения конкретной поставленной задачи по управлению рисками. В этом случае может применяться классификация, подразделяющая возможные риски на следующие группы:



№ п/п	Группы рисков	Пояснения
1	Предсказуемые и не предсказуемые	<p><b>Предсказуемые</b> риски возникают в условиях, изученных экономической наукой, или известны из опыта, например, последствия нарушений в системе снабжения организации.</p> <p><b>Непредсказуемые</b> риски, как правило, связаны с непредвиденными действиями партнеров, конкурентов, изменениями нормативно – правовой базы, изменениями социально – экономической или политической ситуации, форсмажорными обстоятельствами (аварии, стихийные бедствия) и т.д.</p>
2	Объективные и субъективные	<p><b>Объективные</b> риски возникают без участия организации, например, изменение финансовой конъюнктуры, появление новой техники и технологий, форсмажорные обстоятельства.</p> <p><b>Субъективные</b> риски порождаются действиями различных юридических и физических лиц, в том числе работниками организации.</p>
3	Форс-мажорные и не форс-мажорные	<p><b>Форс-мажорные</b> риски связаны, как правило, с внешними причинами и являются непреодолимыми (возможные военные конфликты, введение чрезвычайного положения и забастовки, повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение или перебои в транспортном сообщении и т.п.).</p> <p><b>Не форс-мажорные</b> риски, как правило, вызываются внутренними причинами и могут быть предотвращены действиями руководителей организации.</p>
4	Допустимые, критические (средние) и катастрофические (тяжелые)	<p><b>Допустимый</b> риск – угроза потери прибыли от реализации конкретного проекта или вида деятельности. Эти потери ниже ожидаемой прибыли от этой деятельности.</p> <p><b>Критический (средний)</b> риск – опасность потерь в размере произведенных затрат на осуществление конкретного проекта или вида деятельности, и произведенные затраты придется возмещать из собственных оборотных средств.</p> <p><b>Катастрофический (тяжелый)</b> риск – опасность потерь в размере, равном или превышающем имущество организации. Как правило, приводит к банкротству.</p>
5	Оправданные (правомерные) и не оправданные (не правомерные)	Зависят от видов предпринимательской деятельности. Например, в области научно – технического прогресса допустимая вероятность получения положительного результата на стадии фундаментальных исследований составляет 5 – 10%, прикладных научных разработок – 80-90%, проектно- конструкторских разработок – 90-95%.



6	Страхуемые и не страхуемые	<p><b>Страхуемый риск</b> – это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим, и потому страховая компания готова их возместить.</p> <p>К страхуемым рискам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Имущественные риски</b> – опасность возникновения убытков от бедствия, которые приводят к: прямой потере собственности; косвенной потере собственности.</li><li>2. <b>Личные риски</b> – опасность возникновения потерь в результате: преждевременной смерти; нетрудоспособности; старости.</li><li>3. <b>Риски, связанные с юридической ответственностью</b> – опасность возникновения потерь из-за: пользования автомобилем; пребывания в здании; рода занятий; производства товаров; профессиональных ошибок.</li></ol> <p><b>Нестрахуемый риск</b> – это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема.</p> <p>К нестрахуемым рискам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Рыночные риски</b> – факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода, такие как: сезонные или циклические изменения цен; безразличие потребителей; изменения моды; конкурент, предлагающий более высококачественный товар.</li><li>2. <b>Политические риски</b> – опасность возникновения таких событий, как: смена правительства; война; ограничения свободной торговли; необоснованные или чрезмерные налоги; ограничения свободного обмена валюты.</li><li>3. <b>Производственные риски</b> – опасность таких факторов, как: неэкономичная работа оборудования; нехватка сырьевых ресурсов; необходимость решать технические проблемы; забастовки, прогулы, трудовые конфликты.</li><li>4. <b>Личные риски</b> – опасность таких факторов, как: безработица; бедность вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности получить работу или потери здоровья на военной службе.</li></ol>
7	Инфляционные и валютные	<p><b>Инфляционный риск</b> – полученные доходы обесцениваются в результате инфляции быстрее, чем растут.</p> <p><b>Валютный риск</b> связан с возможными изменениями валютного курса.</p>
8	Инвестиционные	<p>Инвестиционные риски возникают:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• при ухудшении конъюнктуры рынка в целом;</li><li>• из-за неправильного выбора объекта инвестирования;</li><li>• если заемщик окажется не в состоянии</li></ul>



		<p>выполнить свои обязательства;</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• в связи с экономическим, политическим и социальным положением отдельных регионов;</li><li>• в связи со спецификой функционирования отдельных отраслей экономики;</li><li>• в связи с неудачной реализацией новых проектов</li></ul>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

На втором этапе работы с рисками службы риск - менеджмента применяется классификация рисков по направлениям:

№ п/п	Риски	Пояснения
1	Финансовый	<p>Делится на четыре вида рисков:</p> <p><i>рыночный</i> – возможность падения курсов акций или процентных ставок и, как следствие, снижение стоимости инвестиционного портфеля организации и корректировка залоговых обязательств;</p> <p><i>риск ликвидности</i> – способность организации сформировать финансовые средства для своевременного обеспечения своих финансовых обязательств, в том числе превращение неденежных активов в денежные;</p> <p><i>кредитный</i> – потенциальная возможность невозвращения контрагентом организации предоставленных ранее средств;</p> <p><i>страновой</i> – нестабильность экономической и политической обстановки в стране, в экономику которой были вложены значительные инвестиции.</p>
2	Стратегический	<p>Состоит из:</p> <p><i>внешних факторов</i> – изменения покупательских предпочтений, экономической и налоговой региональной политики;</p> <p><i>внутренних факторов</i> – ошибочной маркетинговой стратегии, просчетов в инвестиционной политике, неквалифицированной стратегии обновления ассортимента выпускаемой продукции и видов оказываемых услуг.</p>
3	Проектный	<p>Выбор неоптимальных проектных конструктивных и технологических решений, что приводит к значительным потерям производственных и финансовых ресурсов в долгосрочной перспективе.</p>
4	Операционный	<p>Потери от неправильного действия или прекращения внутренних операционных процессов, нарушений в системе управления бизнес - процессами, нарушений специалистами функциональных обязанностей. Под эту категорию попадает наибольшее количество рисков, связанных с производственными процессами.</p>
5	Экологический	<p>Обусловлен вредным воздействием на окружающую среду из-за несовершенства технологий и природоохранных норм.</p>



6	Технологический	Вызывается применением новых технологий, в том числе информационных. Технологические сбои ведут к огромным потерям. Нарушается безопасность информационных систем: интернет – мошенничество, хакерские атаки на базы данных, компьютерные вирусы, воровство технологий.
7	Марочный	Риск потери авторитета торговой марки (бренда) в глазах клиента: недостаточное качество выпускаемой продукции, неправильная ценовая политика (см. также <i>репутационный риск</i> ).
8	Риск потери репутации	Вызывается собственными недостатками в деятельности организации, а также действиями внешних сил, например, через средства массовой информации. Репутационный риск (п. 11 ПЗ - 9/2012) связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия в ценовом сговоре и т.п. (см. также <i>марочный риск</i> ).
9	Риск потери талантов	Потеря высококвалифицированных специалистов из-за неправильной социальной и кадровой политики.

### 5.3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРОЦЕССА ВЫЯВЛЕНИЯ РИСКОВ

Процесс выявления рисков с помощью вышеприведенных классификаций следует осуществлять с использованием следующих основных принципов:

1) принцип ключевых элементов, в соответствии с которым руководством организации выделяется для системного контроля небольшое число ключевых наиболее важных элементов (сфер деятельности) с точки зрения появления рисков;

2) принцип места контроля, в соответствии с которым руководством организации выделяется для системного контроля небольшое число структурных и хозяйствующих подразделений, где происходят действия, имеющие решающее значение для организации.

Выявленные с помощью вышеперечисленных классификаций риски ранжируют в порядке их приоритетов, а затем приступают к проверкам возможности наступления рисков событий по возможным уровням их появления.

### 5.4. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Внутренний контроль основных видов предпринимательских рисков в экономических субъектах организуется на трех уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника, рабочего места), микроуровне (уровень организации в целом) и макроуровне (уровень региона, страны).





	Уровень риска	Пояснения
1	На индивидуальном уровне возможны: 1) риск хищения ценностей; 2) риск сделок, наносящих ущерб; 3) риск участия в теневой экономике.	Риски на индивидуальном уровне возникают в условиях превышения руководителями разных уровней управления закрепленных за ними полномочий, не соблюдения регламентов, нарушения этических норм и правил делового оборота.
2	На микроуровне возможны: 1) риск неплатежеспособности; 2) рыночный риск; 3) риск оценки процентных ставок; 4) правовой риск; 5) риск потери репутации.	Контроль рисков на микроуровне осуществляется для оценки возможности появления риска неплатежеспособности, рыночного риска, риска процентных ставок, правового риска и риска потери репутации. Эти риски могут отрицательно отражаться на прибыльности деятельности организации, ликвидности, динамике собственного капитала и, наконец, финансовом положении.
3	На макроуровне возможны: 1) риск доходности рынка реализации продукции; 2) риск тенденций экономического развития; 3) риск неблагоприятной государственной экономической политики; 4) риск неблагоприятных условий предпринимательства.	Сущность внутреннего контроля на макроуровне – это оценка состояния аналитической работы в организации, направленной на выявление влияния в перспективе на его деятельность меняющихся правовых и экономических условий с целью выявления и ограничения рисков.

Рассмотрим задачи внутреннего аудита предпринимательских рисков в организации.

### Индивидуальный уровень

На индивидуальном уровне внутренним аудитом проводится предварительный, текущий и последующий контроль рисков.

*Предварительный контроль* рисков осуществляется, чтобы исключить принятие решений в части финансового положения организации лицами с сомнительной деловой и общественной репутацией и недостаточной квалификацией. Служба по работе с персоналом и служба обеспечения экономической безопасности должны иметь четкие квалификационные и личностные критерии к каждой должности, а также определять степень ответственности, соответствующей ей.

Внутренним аудитом на этой стадии проводится:

1) изучение заключаемого контракта с потенциальным работником;



2) проверка наличия и содержания должностной инструкции, регламентирующей обязанности работника;

3) наличие регламентов на совершение финансово-хозяйственных операций.

*Текущий контроль* рисков осуществляется с целью оперативной оценки соблюдения сотрудником функций, предусмотренных контрактом, должностной инструкцией, внутренними регламентами, а также профессиональной этики. Для проведения текущего контроля необходимо наличие процедур и механизмов, исключающих превышение сотрудником требований, регламентирующих его деятельность. Например, в части объемов выдаваемых, оплачиваемых и привлекаемых ресурсов, крупных сделок, степени взаимодействия с партнерами.

Служба внутреннего аудита оценивает соблюдение сотрудником установленных правил совершения финансово-хозяйственных или операций, осуществляемых организацией и ее структурными подразделениями.

В функции внутреннего аудита входит контроль полноты, своевременности и правильности отражения выполненных сотрудником операций в управленческом и бухгалтерском учете.

Направлениями проверки являются:

1) объемов ресурсов, выдаваемых, оплачиваемых и привлекаемых одним лицом;

2) объемы финансово-хозяйственных операций и сделок, сверх которых решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или коллегиальным органом организации;

3) правильность ведения сотрудником первичной документации;

4) проведение в полном объеме установленных в организации процедур сверки, согласования и визирования платежных документов;

5) процедуры формирования учетных и отчетных данных.

*Последующий контроль* рисков осуществляется в рамках мониторинга эффективности системы внутреннего контроля.

## Микроуровень

Причинами возникновения рисков *неплатежеспособности* могут быть, например, недостаточные знания относительно платежеспособности покупателей и заказчиков. Риск проявляется в этом случае, если они перестают выполнять условия договора по платежам. Самый распространенный пример риска неплатежеспособности – предоставление на продажу крупных партий товаров и прав на реализацию услуг (работ) одному покупателю (заказчику) либо группе связанных между собой покупателей (заказчиков).



*Рыночный* риск, связанный с потерей доходов от изменения рыночных цен, проявляется при осуществлении операций на финансовых рынках, особенно на валютном рынке. Эти риски наиболее значительны в периоды кризисов.

Риск *оценки процентных ставок* характерен для организаций, выдающих кредиты и займы. Неблагоприятное изменение процентных ставок (например, неверный прогноз доходности по процентам) связано с негативным влиянием на финансовое состояние организации.

*Правовые* риски – это риски обесценения активов или увеличения обязательств из-за некомпетентных юридических советов, неверно составленной документации, судебных разбирательств, изменении нормативной правовой базы, освоении нового вида бизнеса.

Риск *потери репутации* возникают из-за неспособности организации действовать в соответствии с нормативной правовой базой или при подозрениях в отмывании доходов, полученных преступным путем. Потеря репутации может быть губительна для бизнеса.

*Предварительный контроль* рисков на микроуровне способствует выработке эффективных организационных решений, направленных на достижение целей с минимальными затратами. Предварительный контроль состоит в выявлении потенциальных рисков этого уровня и их первоначальной оценке.

*Текущий контроль* рисков на микроуровне проводится по направлениям:

- 1) оценка достоверности представленной руководству информации о текущем состоянии рисков;
- 2) соблюдение организацией принятых обязательств;
- 3) наличие убытков от деятельности организации и причины их возникновения;
- 4) качество залога за отпускаемый в кредит товар;
- 5) практическая реализация принципа коллегиальности при принятии решений в соответствии с внутренними регламентами;
- 6) соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершения сделок (использование стандартных форм договоров, согласование договоров с юридической службой, визирование и т.д.);
- 7) непротиворечивость учетных данных в регистрах различных уровней.

*Последующий контроль* рисков на микроуровне состоит из:

- 1) изучение произошедших событий;
- 2) анализа результатов работы по управлению рисками;
- 3) анализ деятельности СВК организации.



## Макроуровень

*Предварительный контроль* рисков на макроуровне осуществляется:

1) с целью отслеживания полноты, состава и своевременности обновления баз данных, на основе которых осуществляется перспективная оценка развития правовой и экономической среды, окружающей деятельность организации;

2) для оценки функционирования системы информирования руководства о сделанных выводах и предложениях.

*Текущий контроль* рисков на макроуровне осуществляется с целью:

1) своевременности решения аналитическими и функциональными подразделениями задач по разработке прогнозов и доведении их в кратчайшие сроки до сведения руководства организации;

2) наличия и эффективности системы контроля конкурентоспособности выпускаемой продукции по сравнению с продукцией конкурентов.

*Последующий контроль* рисков на макроуровне осуществляется путем сравнения прогнозов, выводов и рекомендаций аналитических подразделений с реальным развитием ситуации, т.е. оценивается результативность их работы и вклад в развитие бизнеса организации.

По результатам этой работы внутренние аудиторы разрабатывают рекомендации по совершенствованию деятельности аналитических служб организации.

## 5.5. ОБЩАЯ СТРАТЕГИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Словарь Ожегова определяет стратегию как «искусство планирования, руководства, основанного на правильных и далеко идущих прогнозах».

В научной литературе встречается много определений стратегии, понимаемой как искусство проведения больших операций, включающих их подготовку, организацию и использование имеющихся в распоряжении средств таким образом, чтобы в фактически существующих условиях достигнуть поставленной цели.

Понятие «стратегия» употребляется в общем смысле, обозначая понятие широких долгосрочных мер или подхода. Оно вошло в лексикон делового управления для обозначения того, что раньше называлось политикой или деловой политикой организации.

Определение А. Чандлера (1962 г.): «**Стратегия** - это определение основных долгосрочных целей и задач компании и выработка направления действий и распределения ресурсов, необходимых для достижения этих целей».



Стратегия – это выбор компанией ключевых направлений своего развития, постановка глобальной цели с дальнейшей выработкой путей ее достижения. По существу, стратегия есть набор правил для принятия решений, которыми организация руководствуется в своей деятельности.

Цель любой стратегии – получение максимальной прибыли. Любая компания пытается стать первой в конкурентной борьбе, получить лучших клиентов и наиболее выгодных партнеров. Последовательность действий, предпринимаемых для достижения этих целей, и есть стратегия.

Задача стратегии заключается в достижении организацией долгосрочных конкурентных преимуществ в каждой сфере бизнеса.

Джеймс Брайан Куинн (Школа бизнеса Дармутского колледжа) в своей работе «Стратегии перемен» говорит, что «стратегия должна как минимум содержать в себе некоторые критические факторы и структурные элементы». Отметим некоторые из них:

- ➔ важные, отчетливо сформулированные задачи;
- ➔ поддержка инициативы;
- ➔ концентрация всех сил организации в необходимый момент и в нужном месте для получения нужного результата;
- ➔ гибкость – достаточный внутренний запас ресурса прочности для обеспечения свободы маневра и гибкости системы;
- ➔ защита – обеспечение защиты основных ресурсов и всех жизненно важных систем предприятия.

Внутренний аудитор должен знать цели и стратегические планы организации и связанные с ними риски хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности. Воздействие отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов на деятельность организации происходит непрерывно. Долгосрочные цели подлежат пересмотру в случае изменения внешних или внутренних условий среды функционирования организации.

Стратегические планы включают в себя подходы, с помощью которых руководство намеревается достичь своих целей. Риски хозяйственной деятельности являются результатом существенных условий, событий, обстоятельств, действия или бездействия, которые могут негативно повлиять на способность организации достигать своих целей и реализовывать свои стратегии, или результатом выбора ненадлежащих целей и стратегий.





При рассмотрении общей стратегии деятельности организации следует учитывать связанные с ней потенциальные риски хозяйственной деятельности, к которым относятся, например:

**а)** развитие отрасли – риском хозяйственной деятельности, потенциально связанным с этим, может быть риск того, что организация, не владеет ситуацией в отрасли или не располагает соответствующим персоналом, чтобы отреагировать на происходящие в отрасли изменения;

**б)** освоение новых видов продукции или услуг – при этом риском хозяйственной деятельности может быть риск того, что организация не сможет обеспечить уровень возросшей ответственности, связанной с новыми видами продукции или услуг;

**в)** расширение рынка, производства какого-либо вида продукции или услуг – связанным с этим риском хозяйственной деятельности может быть риск неточной оценки возможного спроса;

**г)** новые требования в отношении бухгалтерского учета – риском хозяйственной деятельности, потенциально связанным с этим, является риск того, что не в полном объеме или неправильно выполняются новые учетные требования или на их выполнение требуются дополнительные трудозатраты;

**д)** требования нормативных правовых актов – риском хозяйственной деятельности является риск несоблюдения нормативных правовых актов;

**е)** текущие и перспективные потребности в финансовых ресурсах – при этом может быть риск утраты источников финансирования вследствие неспособности выполнять соответствующие требования;

**ж)** использование информационных систем – потенциальным риском хозяйственной деятельности в этом случае может быть риск того, что информационные системы могут оказаться не ориентированными на особенности осуществляемых хозяйственных операций.

## **5.6. ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Важное значение для оценки рисков имеет *оценка финансовых результатов деятельности* организации и их анализ, осуществляемые руководством. Оценка финансовых результатов деятельности и их анализ имеют целью определить, отвечают ли результаты деятельности целям, поставленным руководством.

Оценка финансовых результатов является частью учетных данных для управленческих целей, формируемых организацией, и могут содержать:





- ➔ ключевые показатели результатов деятельности (финансовые и нефинансовые);
- ➔ сметы;
- ➔ анализ различных вариантов развития деятельности;
- ➔ информацию по сегментам деятельности;
- ➔ отчетность отделов или иных подразделений разного уровня;
- ➔ информацию, содержащую сравнительный анализ результатов деятельности с аналогичными показателями конкурентов.

Может существовать информация об оценке финансовых результатов деятельности организации, произведенная сторонними лицами, в частности аналитические материалы и отчеты, подготовленные банками и участниками рынка ценных бумаг.

Внутренние оценки могут выявить неожиданные результаты или тенденции, которые могут потребовать определенных действий от руководства, включая выявление и своевременное исправление искажений информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатели оценки результатов деятельности, в частности, могут указывать на то, что в организации наблюдается необычно быстрое развитие или значительный рост прибыли по сравнению с аналогичными показателями других хозяйствующих субъектов в той же отрасли. Такая информация в сочетании с другими факторами, такими, как премиальные выплаты, размер которых зависит от показателей финансовых результатов деятельности, или стимулирующие выплаты, может свидетельствовать о возможном риске негативного воздействия руководства на процесс подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значительный объем информации, используемой для оценки финансовых результатов деятельности, получают из информационных систем организации. Если, не имея достаточных на то оснований, руководство допускает, что исходные данные, используемые для оценки результатов деятельности, являются точными, то в случае наличия в этой информации ошибок руководство может прийти к неправильным выводам о результатах деятельности. Внутренний аудитор должен убедиться в надежности и достаточности информации, на основании которой руководство осуществляло оценку.

Регулярное наблюдение за адекватностью и операционной эффективностью средств контроля, в первую очередь, направлено на обеспечение эффективной работы и дает возможность руководству выявить недостатки СВК.



Примерный круг вопросов, которые может рассматривать внутренний аудитор в области оценки и анализа финансовых результатов деятельности организации, включает:

- а) основные финансовые и статистические показатели отрасли;
- б) основные показатели результатов деятельности организации;
- в) оценку работы персонала и политику стимулирующих поощрений;
- г) тенденции развития;
- д) использование прогнозов, смет и анализа вариантов;
- е) отчеты аналитиков и сообщения о рейтинге доверия;
- ж) анализ конкурентов;
- з) финансовые показатели результатов деятельности организации за сопоставимые периоды, например:
  - рост доходов;
  - рентабельность;
  - платежеспособность.

## 5.7. ПОНИМАНИЕ ХАРАКТЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Без понимания характера деятельности организации, среды в которой эта деятельность осуществляется невозможно правильно оценить те внешние и внутренние риски, которые присущи данной конкретной организации. Поэтому внутренний аудитор должен, прежде всего, понять характер деятельности организации.

Деятельность организации определяется средой, в которой она осуществляется:

- отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность, включая применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- характер деятельности, включая выбор и применение учетной политики;
- цели и стратегические планы, связанные с ними риски хозяйственной деятельности, указывающие на возможное существенное искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. раздел «*Общая стратегия деятельности организации*»);
- основные показатели деятельности и тенденции их изменения (см. раздел «*Оценка финансовых результатов деятельности организации*»);
- система внутреннего контроля.



ФПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» устанавливает перечень проблем, которые внутренний аудитор может рассматривать в ходе ознакомления с отраслевыми, правовыми и другими внешними факторами, влияющими на деятельность организации.

Однако не все проблемы уместны для всех аудиторских заданий, и перечень примеров ни в коей мере не включает все возможные проблемы в полном объеме.

Выявление значительных изменений в любом вопросе перечня по сравнению с предшествующими периодами особенно важно в целях выявления и оценки рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Внутренний аудитор должен изучить соответствующие отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность организации, включая применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти факторы включают следующие отраслевые особенности:

- а)** конкуренция в отрасли;
- б)** взаимоотношения с поставщиками и покупателями;
- в)** изменения в технологии производства;
- г)** экологические требования, оказывающие влияние на отрасль и деятельность организации;
- д)** применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- е)** требования нормативных правовых актов, в том числе регулирующих сферу деятельности организации;
- ж)** сложившиеся общие экономические условия.

Особенности деятельности организации, которые должен принимать во внимание внутренний аудитор, определяются:

- осуществляемыми хозяйственными операциями;
- формой собственности и способом управления;
- видом финансовых вложений, которые организация осуществляет или намерено осуществить;
- структурой организации;
- источником финансирования.

Понимание этих особенностей позволяет внутреннему аудитору разобраться в группах однотипных операций, остатках на счетах бухгалтерского учета и раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Организация может иметь сложную структуру, включающую дочерние организации или территориально отдаленные структурные подразделения, что усложняет процесс консолидации бухгалтерской (финансовой) отчетности и может явиться причиной рисков существенного искажения информации.

Чтобы оценить полноту выявления и правильность отражения в учете операций со связанными сторонами, важно понимание того, кто является собственниками организации и каковы взаимоотношения между собственниками и другими лицами.

Для деятельности организации важным фактором является применяемая ею учетная политика. Внутренний аудитор должен установить, соответствует ли она деятельности организации и согласуется ли со способами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом внутреннему аудитору необходимо знание:

- способов, которые организация использует для учета сложных или необычных операций;
- последствий учета хозяйственных операций, в отношении которых существует неопределенность или неоднозначность в силу противоречивости нормативных требований или их отсутствия;
- изменений в учетной политике организации.

Принципиальный подход к оценке отраслевых, правовых и других факторов, а также характера деятельности организации, влияющих на деятельность организации, дан в [Приложении 1 к теме 5](#).

## 5.8. РИСКИ СУЩЕСТВЕННОГО ИСКАЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

Важным элементом является процесс выявления и оценки организацией рисков хозяйственной деятельности, имеющих отношение к целям бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также решения организации по поводу мер, предпринимаемых в отношении этих рисков и возможных их последствий.

Термины и определения аудиторских рисков даны в соответствии с Глоссарием терминов стандартов аудиторской деятельности (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 29 мая 2008 г., протокол № 66).

При проведении всех видов проверок важное значение имеет риск внутреннего аудита, который называют *аудиторским риском*.

**Аудиторский риск – это возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.**



Аудиторский риск определяется на основе следующей информации:

- ➔ понимание характера деятельности организации;
- ➔ влияние проверяемого объекта на результаты деятельности всей организации и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ➔ наличие и эффективность системы внутреннего контроля.

Рассмотрим риски, относящиеся к рискам существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

*Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности* («риск существенного искажения») – **риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки.**

Риск существенного искажения состоит из двух составляющих: неотъемлемого риска и риска средств контроля.

**«Неотъемлемый риск» представляет собой подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.** Риск такого искажения в отношении одних групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытия информации выше, чем в отношении других. Например, вероятность искажения сложных расчетов выше вероятности искажения простых расчетов. Счета, включающие оценочные значения, при отсутствии точных способов их определения, связаны с более высокими рисками, чем счета, включающие относительно типовые фактические данные. Внешние обстоятельства, приводящие к возникновению рисков деятельности, также могут оказывать влияние на неотъемлемый риск. Например, развитие технологий может привести к устареванию определенного вида продукции и ее затовариванию, и соответственно, к увеличению товарно-материальных запасов.

В дополнение к подобным обстоятельствам на неотъемлемый риск могут также влиять недостаточность оборотного капитала, необходимого для продолжения деятельности, или спад в отрасли, характеризующийся большим количеством банкротств.

Неотъемлемый риск оценивается внутренним аудитором на стадии предварительного контроля для целей планирования, а затем уточняется в процессе проведения проверок.

Примерная форма оценки неотъемлемого риска дана в [Приложении 2 к теме 5](#).



**«Риск средств контроля»** - это риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации. Такой риск напрямую зависит от эффективности организации и функционирования СВК, связанной с целями подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Риск средств контроля присутствует всегда в силу наличия неотъемлемых ограничений, присущих системе внутреннего контроля.

Неотъемлемый риск и риск средств контроля представляют собой риски организации, существующие независимо от факта проведения проверки. Оценка этих рисков является профессиональным суждением аудитора, а не результатом точного измерения степени риска.

**«Риск необнаружения»** - это риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями. Риск необнаружения связан с эффективностью аудиторской процедуры и ее применения аудитором. Риск необнаружения не может быть снижен до нуля по причине ограничений, присущих внутреннему аудиту:

- ➔ применение выборочных методов контроля;
- ➔ наличие рисков информационных систем;
- ➔ профессионализм внутреннего аудитора: выбор ненадлежащей процедуры для проведения контроля, неправильное применение соответствующей процедуры контроля, неправильное истолкование результатов контроля;
- ➔ человеческий фактор (возможность ошибок и искажений);
- ➔ ненадлежащее вмешательство руководства в работу СВК;
- ➔ возможность обхода внутреннего контроля в результате сговора.

Аудиторский риск определяется на стадии планирования для определения направлений и объема планирования. Аудиторский риск оценивается качественно: высокий, средний, низкий.

Взаимосвязь всех компонентов риска указана в таблице 1. Серым цветом выделена аудиторская оценка риска необнаружения (РН).





Таблица 1

Аудиторская оценка		Риск средств контроля (РСК)		
		Высокий	Средний	Низкий
Неотъемлемый риск (НР)	Высокий	Самый низкий	Более низкий	Средний
	Средний	Более низкий	Средний	Более высокий
	Низкий	Средний	Более высокий	Самый высокий

Данную таблицу следует интерпретировать следующим образом.

Чем **выше** аудитор оценивает неотъемлемый риск и риск средств контроля, тем **ниже** должен быть риск необнаружения. Для снижения риска необнаружения, аудитору необходимо получить больше аудиторских доказательств в ходе процедур проверки по существу, то есть увеличить объем проверки.

Принято аудиторский риск выражать мультипликативной моделью.

**Мультипликативность** — умножение эффективности системы за счет рациональных управленческих действий (внедрения новых технологий, ноу-хау, совершенствования системы мотивации, стиля руководства, создания новых организационных структур и т.д.).

Формула аудиторского риска в мультипликативной модели имеет следующий вид:

$$AP = НР * РСК * РН,$$

где AP – величина аудиторского риска;

НР – величина неотъемлемого риска;

РСК – величина риска средств контроля;

РН – величина риска необнаружения.

В специализированной литературе предлагаются следующие градации.

Диапазон риска, %	Предполагаемый уровень, качественная оценка
80	Низкий
81 – 90	Средний
91 – 100	Высокий

Однако используемые здесь вероятности не могут быть однозначно и объективно оценены. Произведение указанных вероятностей не имеет теоретического обоснования.



Использовать модель как уравнение нельзя. Представленную модель следует рассматривать не как уравнение, а как указание на то, что перечисленные факторы совместно (мультипликативно) влияют на величину риска, а изменение любого из них увеличивает или сокращает величину аудиторского риска. Указанная модель приводятся в публикациях, скорее, для придания некоторого «научообразия» при обсуждении проблемы, чем для практического применения.

## 5.9. ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ РИСКОВ В ОРГАНИЗАЦИИ

Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности важен вопрос, каким образом в процессе оценки рисков организацией руководство выявляет риски, имеющие отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности, определяет их значение, оценивает вероятность их возникновения и принимает решение относительно того, как управлять ими.

Например, процесс оценки рисков может быть направлен на определение того, каким образом предотвращается возможность неотражения в учете хозяйственных операций или каким образом определяются и анализируются существенные для отчетности оценочные значения.

В соответствии с ПЗ 11/2013 экономический субъект должен выявлять риски, которые могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Применительно к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности внутренний аудитор рассматривает вероятность искажения учетных и отчетных данных исходя из следующих допущений:

**а)** возникновение и существование: факты хозяйственной жизни, отраженные в бухгалтерском учете, имели место в отчетном периоде и относятся к деятельности экономического субъекта;

**б)** полнота: факты хозяйственной жизни, имевшие место в отчетном периоде и подлежащие отнесению к этому периоду, фактически отражены в бухгалтерском учете;

**в)** права и обязательства: имущество, имущественные права и обязательства экономического субъекта, отраженные в бухгалтерском учете, фактически существуют;

**г)** оценка и распределение: активы, обязательства, доходы и расходы отражены в правильном стоимостном измерении на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в соответствующих регистрах бухгалтерского учета;

**д)** представление и раскрытие: данные бухгалтерского учета корректно представлены и раскрыты в бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Одним из важных направлений оценки рисков является оценка риска возникновения злоупотреблений (см. п. 1.3 настоящего пособия). Злоупотребления могут быть связаны с приобретением и использованием активов, ведением бухгалтерского учета, в том числе составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, совершением действий, являющихся коррупциогенными (включая коммерческий подкуп)<sup>4</sup>.

Для получения информации аудитор использует аудиторские доказательства, которые были рассмотрены ранее.

Риски, имеющие отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут быть связаны как с внешними, так и с внутренними событиями и обстоятельствами, которые могут возникнуть и отрицательным образом повлиять на способность организации инициировать, отражать в учете, обрабатывать и включать в отчетность соответствующие данные. При выявлении возможных рисков руководство рассматривает степень их важности, вероятность их возникновения и способы управления ими. Руководство может составлять планы, программы, осуществлять соответствующие действия для устранения этих рисков или принять решение игнорировать риски из-за дороговизны возможных средств контроля в отношении этих рисков либо по другим причинам. Риски могут возникать или изменяться вследствие следующих обстоятельств:

**а)** изменения в окружении организации (макроэкономические изменения, в том числе связанные с изменениями в нормативной среде, могут привести к изменениям в конкурентном давлении и к значительным изменениям рисков);

**б)** новый персонал (новые сотрудники могут иметь иную точку зрения на систему внутреннего контроля или иные приоритеты);

**в)** внедрение новых или изменение уже применяемых информационных систем (значительные и быстрые изменения в информационных системах могут изменить и риски, связанные с системой внутреннего контроля);

**г)** быстрый рост и развитие организации (действующие средства контроля могут не справиться с возросшим объемом операций и способствовать росту риска их несоответствия новым условиям деятельности);

**д)** новые технологии (внедрение новых технологий в производственные процессы или информационные системы может изменить риск, связанный с недостаточностью внутреннего контроля);

**е)** новые подходы к ведению хозяйственной деятельности, новые виды товаров, работ, услуг (освоение новых видов деятельности,

---

<sup>4</sup> см. п. 2.6. «Рассмотрение недобросовестных действий персонала экономического субъекта в ходе внутреннего аудита» темы 2 «Нормативное регулирование внутреннего аудита» настоящего пособия.



продукции, в отношении которых имеется небольшой опыт, может стать причиной появления новых рисков, связанных с необходимостью совершенствовать внутренний контроль);

**ж)** реорганизация может сопровождаться сокращением численности персонала и изменениями в распределении обязанностей, а также выполняемых сотрудниками контрольных функциях, которые также могут повлиять на риски СВК;

**з)** расширение операций за рубежом (расширение объема хозяйственных операций за рубежом и открытие дочерних предприятий, филиалов, инвестиции в зарубежные предприятия влекут за собой новые и, как правило, необычные риски, которые могут оказать влияние на СВК, например, дополнительные или изменившиеся риски в результате осуществления операций с иностранной валютой, дополнительные или изменившиеся риски в связи с особенностями зарубежного, в том числе налогового, законодательства);

**и)** новые принципы, стандарты, положения, инструкции в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности (принятие новых учетных принципов или их изменение может повлиять на риски, связанные с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

## 5.10. ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ

Внутренний аудитор должен установить, какие из выявленных рисков, по его профессиональному суждению, являются рисками, которые требуют специального аудиторского рассмотрения. Такие риски определяются как «значимые риски».

Вероятность возникновения значимых рисков низка при осуществлении типовых и несложных хозяйственных операций, которые являются объектом регулярной обработки, так как им присущи более низкие неотъемлемые риски. Значимые риски, как правило, проистекают из рисков хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению. Рассматривая характер рисков, аудитор следует рассмотреть ряд вопросов, включая следующие:

- указывает ли риск на недобросовестные действия;
- связан ли риск с недавними существенными изменениями в отрасли, новыми требованиями по ведению учета и подготовке отчетности или иными подобными обстоятельствами, что требует особого внимания аудитора;
- насколько сложными являются хозяйственные операции;



- связан ли риск со связанными сторонами, операции с которыми имеют существенное значение для отчетности;
- какова степень субъективности при расчете оценочных значений, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые требуют профессионального суждения, то есть при отсутствии точных способов их определения;
- сопутствует ли риск хозяйственным операциям, которые кажутся необычными или нетипичными для деятельности организации и имеют существенное значение для отчетности. К нетипичным хозяйственным операциям относятся операции, которые являются необычными в связи с их объемом или в связи с их характером, а также те, которые повторяются нечасто.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с важными нетипичными хозяйственными операциями, в связи со следующими обстоятельствами:

- высокая степень вмешательства руководства в учетный процесс;
- высокая степень ручного вмешательства в процесс сбора данных и их обработки;
- применение сложных расчетов или учетных принципов;
- характер нетипичных хозяйственных операций, который может усложнить в организации порядок применения эффективных средств контроля в отношении рисков<sup>5</sup>.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с числовыми показателями, требующими от учетного персонала применения профессионального суждения при расчете оценочных значений при отсутствии точных способов их определения, в связи со следующими обстоятельствами:

- в отношении принципов расчета оценочных значений или признания доходов могут существовать различные подходы;
- требуемое суждение может быть субъективным, сложным или требовать допущений о влиянии исхода будущих неопределенных событий.

Руководство организации должно быть осведомлено о значимых рисках. Однако на практике риски, связанные с важными нетипичными хозяйственными операциями или оценочными значениями, как

---

<sup>5</sup> Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок».








правило, с меньшей степенью вероятности являются объектом постоянного контроля. Внутренний аудитор должен знать, реагировало ли руководство на риски и если реагировало, то как, и осуществлялись ли по отношению к рискам контрольные действия, например, обзорная проверка со стороны руководства или экспертов в отношении сделанных допущений, формальный пересчет оценочных значений или получение одобрения представителей собственника.

В случае получения организацией сообщения о судебном процессе, имеющем для нее существенное значение, внутреннему аудитору следует выяснить, оценивались ли возможные последствия, а также то, каким образом предполагается раскрыть это обстоятельство в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **5.11. ОЦЕНКА РИСКОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ.**

Рассмотрение оценки рисков СВК проводится в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Система внутреннего контроля включает следующие элементы:

-  контрольная среда;
-  процесс оценки рисков в организации;
-  информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;
-  контрольные действия (процедуры внутреннего контроля);
-  оценка и мониторинг внутреннего контроля.

Каждый из элементов обладает своими рисками, которые в конечном итоге и составляют риск системы внутреннего контроля.

Между целями организации и средствами контроля, которые оно применяет для того, чтобы обеспечить разумную уверенность в их достижении, существует прямая связь. Цели организации и его средства контроля связаны с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, хозяйственными операциями и соблюдением законодательства РФ.

Рассмотрим оценку риска элементов системы внутреннего контроля.





## Контрольная среда

Контрольная среда предполагает выполнение функций управления и руководства, а также мнение, осведомленность и действия представителей собственника и руководителей относительно системы внутреннего контроля организации и понимание значения такой системы для деятельности организации. Контрольная среда является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

Основная ответственность в деле предотвращения и обнаружения недобросовестных действий и ошибок лежит на руководстве организации и представителях собственника.

Контрольная среда предполагает следующие элементы:

- а)** доведение до сведения сотрудников этических принципов и их поддержание;
- б)** приверженность профессионализму (мнение руководства об уровне профессиональных знаний, необходимых для выполнения соответствующих видов работ);
- в)** участие представителей собственника (независимость от руководства, их опыт и статус, масштабы их вовлечения в деятельность и надзор за ней, информация, которую они получают, уровень сложности поднимаемых и обсуждаемых с руководством организации вопросов, их взаимодействие с внутренними и внешними аудиторами);
- г)** философия и стиль работы руководства (подход руководства к выявлению рисков хозяйственной деятельности и управлению ими, позиция и действия руководства в отношении подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, обработки информации);
- д)** организационная структура (система, в рамках которой планируется, осуществляется, контролируется и отслеживается деятельность организации для достижения стоящих перед ним целей);
- е)** распределение ответственности и полномочий (каким образом происходит разделение ответственности и полномочий в ходе осуществления деятельности и каким образом устанавливается иерархия подотчетности сотрудников друг другу);
- ж)** кадровая политика и практика (набор сотрудников, инструктаж, подготовка, обучение, оценка, консультирование, продвижение по службе и вознаграждение).

Полномочия представителей собственника устанавливаются в регламентах деятельности и инструкциях или руководствах, составленных для представителей собственника.



Характер контрольной среды организации оказывает влияние на процесс оценки рисков существенного искажения информации.

Средства контроля руководителя, являющегося одновременно собственником, могут скомпенсировать отсутствие формального разграничения обязанностей в организации, относящейся к субъектам малого предпринимательства.

Решение руководства выделить дополнительные ресурсы для обучения персонала и осведомленность руководства о работе по подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности могут сократить риск возникновения ошибок при обработке финансовой информации. С другой стороны, неспособность руководства выделить достаточные ресурсы для противостояния рискам безопасности, присущим информационным системам, может оказать негативное воздействие на систему внутреннего контроля. Например, негативное воздействие может проявиться в том, что неадекватные изменения компьютерных программ или исходных данных не привлекут внимания руководства, или что может быть допущено осуществление не получивших одобрения хозяйственных операций.



### **Важно!**

Наличие удовлетворительной контрольной среды является положительным фактором при оценке аудитором рисков. В частности, это может помочь сократить риск совершения недобросовестных действий. Однако следует помнить, что удовлетворительная контрольная среда не является абсолютным препятствием для недобросовестных действий. Недостатки в контрольной среде могут подорвать эффективность средств контроля и, следовательно, стать отрицательным фактором при аудиторской оценке рисков существенного искажения информации в связи с возможными недобросовестными действиями.

Контрольная среда сама по себе не предотвращает, не обнаруживает и не исправляет существенное искажение информации при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности в группах однотипных операций, остатках по счетам бухгалтерского учета или в случаях раскрытия информации. Поэтому важно влияние других элементов системы внутреннего контроля при оценке рисков существенного искажения информации, таких, как мониторинг средств контроля и функционирование определенных контрольных действий.

Примерная форма для оценки контрольной среды дана в [Приложении 3 к теме 5](#).



## Информационные системы

Понятие информационной системы дает Федеральный закон РФ от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

Информационная система — совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.

В широком смысле информационная система есть совокупность технического, программного и организационного обеспечения, а также персонала, предназначенная для того, чтобы своевременно обеспечивать надлежащих людей надлежащей информацией.

В идеале в рамках предприятия должна функционировать единая корпоративная информационная система (ИС), удовлетворяющая все существующие информационные потребности всех сотрудников, служб и подразделений. Однако на практике создание такой всеобъемлющей ИС слишком затруднено или даже невозможно, вследствие чего на предприятиях обычно функционируют несколько различных ИС, решающих отдельные группы задач: управление производством, финансово-хозяйственная деятельность и т.д. Часть задач бывает решена одновременно несколькими ИС, часть задач — вовсе не автоматизирована. Такая ситуация получила название «лоскутной автоматизации» и является довольно типичной для многих предприятий.

Компьютеризированные (автоматизированные) информационные системы, позволяя организации постоянно обрабатывать значительные объемы информации, расширяют его возможности осуществления мониторинга выполнения контрольных действий и достижения эффективного разграничения обязанностей посредством применения средств контроля надежности применяемых программ, баз данных и операционных систем.

Большинство организаций использует компьютеризированные информационные системы для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетов для управленческих целей. Однако даже при широком применении информационных технологий в системах внутреннего контроля будут существовать элементы, выполняемые вручную. Соотношение между автоматизированными и выполняемыми вручную элементами бывает различным.

Использование автоматизированных или осуществляемых вручную средств внутреннего контроля влияет на то, каким образом хозяйственные операции иницируются, регистрируются, обрабатываются и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В целом автоматизированные информационные системы обеспечивают системе внутреннего контроля организации



потенциальное преимущество в результативности и эффективности, поскольку они позволяют:

- а)** последовательно применять заранее установленные правила деятельности и выполнять сложные расчеты при обработке больших объемов хозяйственных операций или исходных данных;
- б)** увеличить временные рамки, доступность и точность информации;
- в)** способствовать дополнительному анализу информации (например, расчет финансовых показателей деятельности);
- г)** расширить возможности мониторинга осуществления деятельности организации, его политики и процедур;
- д)** сократить риск того, что средства контроля могут быть обойдены;
- е)** расширить возможности эффективного разграничения обязанностей путем введения средств контроля защиты применяемых программ, баз данных и операционных систем.

*Автоматизированные информационные системы создают определенные риски для системы внутреннего контроля организации, включая следующие:*

- а)** приходится полагаться на системы или программы, которые могут неточно обрабатывать данные, обрабатывать неточные данные либо делать то и другое одновременно;
- б)** возможен несанкционированный доступ к исходным данным, что может привести к уничтожению данных или их ненадлежащим модификациям, включая отражение в бухгалтерском учете несанкционированных или несуществующих хозяйственных операций либо неточное отражение в бухгалтерском учете данных о них (такие риски могут возникнуть там, где к общей базе данных имеет доступ большое количество пользователей);
- в)** возможно получение персоналом, отвечающим за функционирование информационных систем, более расширенного доступа сверх того, который необходим ему для выполнения возложенных на него обязанностей, что может повлечь нарушение установленного порядка разграничения обязанностей;
- г)** возможно внесение несанкционированных модификаций в основные файлы баз данных, компьютерные системы или программы;
- д)** неспособность произвести модификации в системах или программах, когда это действительно необходимо;
- е)** неуместное стороннее вмешательство;
- ж)** потенциальная возможность потери информации.



Использование *средств контроля, осуществляемого вручную*, может быть более предпочтительным в том случае, когда требуется проявить суждение и свободу выбора в следующих случаях:

- а)** крупные, необычные или неповторяющиеся операции;
- б)** обстоятельства, при которых сложно выявить, предположить или предсказать ошибки;
- в)** изменение обстоятельств, которое требует реакции средств контроля, отсутствующих в сфере существующего автоматизированного контроля;
- г)** при мониторинге эффективности средств автоматизированного контроля.

*Средства контроля, реализуемого вручную, также содержат определенные риски системы внутреннего контроля* вследствие наличия рисков, связанных с человеческим фактором. Они могут быть менее надежными, чем средства автоматизированного контроля, поскольку могут быть более легко обойдены, проигнорированы или быть подвержены внешнему вмешательству, в том числе ошибкам и искажениям. Вследствие этого нельзя полагаться на стабильность применяемых средств контроля, реализуемого вручную, которые оказываются менее пригодными в следующих случаях:

- а)** при большом объеме или повторяемости операций или в ситуациях, при которых ожидаемые или прогнозируемые ошибки могут быть эффективно предотвращены или обнаружены именно с помощью средств автоматизированного контроля;
- б)** для контрольных действий, при осуществлении которых могут быть разработаны специальные автоматизированные средства контроля.

Внутренний аудитор должен обладать знаниями об информационных системах, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствующей деятельностью, которые охватывают следующее:

- а)** группы однотипных операций в деятельности организации, которые являются существенными для бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- б)** процедуры, как для компьютеризированной, так и для ручной системы учета, с помощью которых хозяйственные операции инициируются, регистрируются, обрабатываются и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- в)** полнота и достоверность формируемой информации, касающиеся инициируемых хозяйственных операций, их регистрации, обработки и обобщения;
- г)** фиксация информационными системами данных о событиях и условиях, которые не входят в состав однотипных операций,





но, тем не менее, могут являться существенными для бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- д) процесс подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая процедуры и методы, используемые руководством организации при расчете важных оценочных значений и в случаях необходимого раскрытия информации.

Аудитору также необходимо понимать процедуры организации, предназначенные для сбора уместной для бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о событиях и условиях, не являющихся хозяйственными операциями, таких, как обесценение или амортизация активов либо вероятность получения дебиторской задолженности.

Большая часть информации в информационных системах организации обычно относится к стандартным бухгалтерским проводкам, которые делаются на регулярной основе (продажи, покупки, выплаты денежных средств, отражение расчетов оценочных значений и т.д.).

Процесс подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности организации включает также использование нестандартных проводок для отражения нетиповых, необычных хозяйственных операций или корректировок. Примерами являются корректирующие проводки при составлении консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводки при объединении организаций или их ликвидации либо проводки при оценках, проводимых в единичном порядке, в частности при обесценении активов. При ручном способе ведения бухгалтерского учета на бумажных носителях нестандартные записи могут быть выявлены путем просмотра главной книги, учетных регистров и подтверждающих документов. Когда применяется автоматизированный способ ведения главной книги и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, такие проводки могут быть легче выявлены с использованием компьютеров.



### **Важно!**

Автоматизированные способы учета и средства контроля могут снизить риск случайной ошибки, но не могут устранить риск ненадлежащего вмешательства в эти процессы, в частности внесение изменений в данные, которые обычно автоматически переносятся в главную книгу или систему, формирующую показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудитору следует иметь в виду, что при автоматизированной передаче информации в информационных системах может не остаться доказательств такого вмешательства.

В организации должна быть процедура решения вопроса в случае некорректной обработки хозяйственных операций, для чего





включают в информационные системы балансирующую статью (счет), в состав которой включаются данные, если в момент ввода не ясно, по какой статье (счету) их следует отразить, или в случаях отсутствия балансового равенства для аккумуляирования сумм расхождений.

Необходимо в организации установить процедуры доведения до сведения персонала информации о функциях, об обязанностях и ответственности конкретных сотрудников, а также о существенных вопросах, касающихся бухгалтерской (финансовой) отчетности, например, в форме внутренних регламентов деятельности и инструкции по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности. Система информирования обеспечивает понимание персоналом характера своего участия в процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и связи своих действий в информационных системах с работой других сотрудников, а также способы доведения до сведения сотрудников более высокого уровня информации о каких-либо исключительных ситуациях. В отношении исключительных или чрезвычайных ситуаций должны приниматься адекватные меры.

С точки зрения целей внутреннего аудита, средства контроля в отношении информационных систем могут быть признаны эффективными, если они обеспечивают достоверность информации и защиту исходных данных, обрабатываемых такими системами.

В соответствии с Программой спецкурса «Внутренний аудит» проверка надежности и безопасности информационных систем будет рассмотрена в Теме 7 «Задачи внутреннего аудита в области бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности».

### **Контрольные действия (процедуры внутреннего контроля)**

Перечень процедур внутреннего контроля в настоящем пособии дается в соответствии с ПЗ - 11/2013.

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта.

Экономический субъект может применять следующие процедуры внутреннего контроля:

**а)** документальное оформление (например, осуществление записей в регистрах бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений исключительно на основе расчетов);

**б)** подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям (например, проверка оформления первичных учетных документов на



соответствие установленным требованиям при принятии их к бухгалтерскому учету). К данным процедурам внутреннего контроля относятся также процедуры контроля взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни (например, соотнесение перечисления денежных средств в оплату материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей);

**в)** санкционирование (авторизация) сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения их; как правило, выполняется персоналом более высокого уровня, чем лицо, осуществляющее сделку или операцию (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем);

**г)** сверка данных (например, сверка расчетов экономического субъекта с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности; сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);

**д)** разграничение полномочий и ротация обязанностей (например, возложение полномочий по составлению первичных учетных документов, санкционированию (авторизации) сделок и операций и отражению их результатов в бухгалтерском учете на разных лиц на ограниченный период с целью уменьшения рисков возникновения ошибок и злоупотреблений);

**е)** процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

**ж)** надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, точности составления бюджетов (смет, планов), соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности);

**з)** процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, среди которых, как правило, выделяют процедуры общего компьютерного контроля и процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений). Процедуры общего компьютерного контроля включают правила и процедуры, регламентирующие доступ к информационным системам, данным и справочникам, правила внедрения и поддержки информационных систем, процедуры восстановления данных и другие процедуры, обеспечивающие бесперебойное использование информационных систем. Процедуры контроля, осуществляемые в отношении отдельных функциональных элементов системы, включают, в частности, логическую и арифметическую проверку данных в ходе обработки информации о фактах хозяйственной жизни (проверку правильности оформления реквизитов документов,



контроль введенных сумм, автоматическую сверку данных, отчеты об операциях и ошибках, др.).

Для целей противодействия злоупотреблениям наиболее эффективными процедурами внутреннего контроля являются санкционирование (авторизация) сделок и операций, разграничение полномочий и ротация обязанностей, контроль фактического наличия и состояния объектов.

Контрольные действия организации включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются, что предприняты необходимые меры в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей организации. Контрольные действия организации, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.



### **Важно!**

Конкретное контрольное действие организации в отдельности или в сочетании с другими должно предупреждать или обнаруживать и исправлять существенные искажения в группах однотипных операций, остатках по счетам бухгалтерского учета или конкретных случаях раскрытия информации.

Контрольные действия, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

Обычно контрольные действия, которые могут иметь отношение к целям аудита, могут быть сгруппированы по следующим категориям методов и процедур:

**а) проверка выполнения.** Такие контрольные действия включают:

- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении со сметными и прогнозными показателями;
- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды;
- соотнесение между собой различных данных (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, выводы об обнаруженных расхождениях и предпринимаемые в этих случаях корректирующие действия;
- сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников информации;
- проверка результатов деятельности по областям, подразделениям, направлениям и т.п.;



**б) обработка информации.** Разнообразные контрольные процедуры в части обработки информации выполняются для проверки точности, полноты и санкционирования операций и делятся в области информационных систем на две большие группы средств контроля:

- общие средства контроля;
- прикладные средства контроля.

*Общие средства контроля* в автоматизированных информационных системах представляют собой политику и процедуры, которые имеют широкие области применения и предназначены для обеспечения эффективного функционирования прикладных средств контроля, помогая удостовериться в правильном бесперебойном функционировании информационных систем. Общие средства контроля информационной системой обычно включают средства контроля в отношении:

- операций информационного центра и компьютерной сети;
- приобретения программного обеспечения для операционной системы, его изменения и обслуживания;
- защиты от несанкционированного доступа;
- приобретения, развития и обслуживания прикладных программ информационных систем.

Такие средства контроля применимы к любым типам компьютеров в локальных сетях. Примерами таких общих средств контроля являются:

- средства контроля за изменением программного обеспечения;
- средства контроля, которые ограничивают доступ к программному обеспечению или базам данных;
- средства контроля за реализацией новых версий прикладных пакетов программного обеспечения;
- средства контроля за программным обеспечением систем, которые ограничивают доступ к сервисным программам системы или обеспечивают фиксацию того, кто, когда и какие изменения в данную систему внес.

*Прикладные средства контроля* применяются к обработке отдельных видов информации. Эти средства контроля помогают удостовериться, что осуществленные хозяйственные операции были санкционированы, в полном объеме и точно зафиксированы и обработаны.



Примерами прикладных средств контроля являются:

- ➔ проверка арифметической точности бухгалтерских записей;
- ➔ ведение учета и обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей;
- ➔ автоматизированные процедуры контроля, которые проводят тестирование компьютером вводимых данных или контроль сквозной нумерации с выдачей персоналу, выполняющему учетные функции, сообщений или справок о выявленных несоответствиях, что предполагает исправление таких ошибок в момент ввода либо впоследствии;

**в) проверка наличия и состояния объектов.** Указанные контрольные действия направлены на обеспечение сохранности активов, включая:

- меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям;
- санкционирование допуска к компьютерным программам и файлам с данными;
- проведение периодических инвентаризаций (например, сравнение результатов пересчета наличных денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с данными бухгалтерского учета).

Степень, в какой средства контроля в отношении наличия и состояния объектов учета могут предотвратить присвоение активов, важна для подготовки надежной бухгалтерской (финансовой) отчетности и, соответственно, аудит зависит от таких обстоятельств, как высокая подверженность активов незаконному присвоению;

**г) разделение обязанностей.** Наделение разных сотрудников полномочиями санкционирования операций (выдачи разрешения на совершение операции), регистрации операций в учете и хранения активов имеет целью уменьшить возможность совершения и утаивания ошибки или недобросовестных действий в процессе обычного выполнения персоналом своих обязанностей.

Примерами разделения обязанностей является разделение обязанностей по подготовке отчетов, их просмотру, согласованию и утверждению, а также по утверждению и проверке документов.

Внутренний аудитор должен убедиться в том, что средства контроля организации достигают следующих целей:

- хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства;
- все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в





надлежащем периоде времени, когда они имели место, и в соответствии с принятой учетной политикой;

- доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;
- контролируется соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов.

Внутренний аудитор должен убедиться в применении таких процедур внутреннего контроля, как:

- проверка наличия оправдательных и распорядительных документов для проведения хозяйственных операций;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- проверка соблюдения утвержденного графика документооборота;
- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проверка правильности континировки (записи корреспонденции по счетам) по хозяйственным операциям, отраженным в документах;
- проверка соответствия данных в первичных учетных документах бухгалтерским записям;
- инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- проведение сверок расчетов;
- выверка данных синтетического и аналитического учета;
- проверка соответствия отдельных статей бухгалтерской отчетности записям в Главной книге;
- использование для целей контроля информации из источников, расположенных вне организации;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плановых и сметных хозяйственных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений.

Некоторые контрольные действия могут зависеть от применения на более высоком уровне надлежащих процедур, установленных руководством или представителями собственника. Например,





контроль санкционирования может быть делегирован в соответствии с такими установленными представителями собственника правилами, как определение границ разрешенных инвестиций, а операции, связанные с крупными приобретениями или выбытиями, могут потребовать одобрения на ином уровне, включая в некоторых случаях одобрение акционерами.

Контрольные действия, осуществляемые субъектами малого предпринимательства, аналогичны тем, которые проводят хозяйствующие субъекты более крупного размера, однако уровень формального подхода, применяемого теми и другими, является различным. Кроме того, субъекты малого предпринимательства могут посчитать, что некоторые виды контрольных действий являются ненадлежащими вследствие контрольных средств, применяемых руководством.

Например, сохранение руководством за собой права на одобрение продаж в кредит, крупных приобретений и получение кредитов может обеспечить строгий контроль за указанными операциями при сокращении или полном отказе от проведения других контрольных действий. Надлежащее разделение обязанностей, как правило, можно осуществить с трудом в субъектах малого предпринимательства. Однако даже хозяйствующие субъекты, которые имеют всего несколько штатных сотрудников, могут добиться надлежащего разделения обязанностей или, если это невозможно, использовать возможности руководства для надзора с целью достичь желаемых результатов контрольных действий.

Примерная форма для оценки средств внутреннего контроля дана в [Приложении 4 к теме 5](#).

При оценке рисков внутреннему аудитору необходимо учитывать риск:

**1)** существенного искажения финансовой информации, явившегося следствием ошибок или недобросовестных действий руководства и (или) работников организации. Оценка рисков недобросовестных действий дана в Приложении 5 к теме 5.

**2)** несоблюдения организацией нормативных правовых актов. Оценка рисков несоблюдения нормативных правовых актов дана в Приложении 6 к теме 5.

**3)** несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ по легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**4)** несоблюдения требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ по противодействию коррупции.



## 5.12. ОЦЕНКА И МОНИТОРИНГ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Понятие оценки и мониторинга внутреннего контроля дано в ПЗ - 11/2013.

Оценка внутреннего контроля осуществляется в отношении элементов внутреннего контроля - контрольной среды, оценки рисков хозяйственной деятельности, включая риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, информационной системы и средств контроля - с целью определения их эффективности и результативности, а также необходимости их изменения. Оценка внутреннего контроля осуществляется не реже одного раза в год. Объем оценки внутреннего контроля определяется руководителем или внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) экономического субъекта.

Одним из видов оценки внутреннего контроля является непрерывный мониторинг внутреннего контроля, т.е. оценка внутреннего контроля, осуществляемая экономическим субъектом на постоянной основе в ходе его повседневной деятельности. Непрерывный мониторинг может осуществляться руководством экономического субъекта в форме регулярного анализа результатов деятельности экономического субъекта, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения внутренней организационно-распорядительной документации и других формах.

Мониторинг средств контроля включает наблюдение за тем, функционируют ли они и были ли они изменены надлежащим образом в случае необходимости, а также соответствуют ли действия персонала политике экономического субъекта в области осуществления внутреннего контроля, этики и деловой практики.

Мониторинговые мероприятия могут включать использование информации, полученной извне. Эта информация может указывать на проблемы или важные области, требующие улучшения. Например, клиенты косвенно подтверждают данные счетов, оплачивая их. Руководство, осуществляя мониторинг, может также учитывать сообщения внешних аудиторов, касающиеся системы внутреннего контроля.

Непрерывный мониторинг, осуществляемый субъектами малого предпринимательства, в большей степени является неформальным и обычно осуществляется как часть общего руководства деятельностью. Непосредственное участие руководства в операциях, как правило, позволяет выявлять серьезные отклонения от ожидаемых показателей и неточности в финансовых данных, что ведет к принятию мер для корректировки средств контроля.

Служба внутреннего аудита регулярно предоставляет информацию о функционировании системы внутреннего контроля,



сообщает информацию о достоинствах и недостатках системы внутреннего контроля, а также рекомендации по ее улучшению.

Мониторинговые мероприятия могут включать использование информации, полученной извне. Эта информация может указывать на проблемы или важные области, требующие улучшения. Клиенты косвенно подтверждают данные счетов, оплачивая их. Руководство, осуществляя мониторинг, может также учитывать сообщения внешних аудиторов, касающиеся системы внутреннего контроля.

Руководство организации может также использовать для целей мониторинга жалобы клиентов или предписания, исходящие от контролирующих органов, указывающие на проблемы или привлекающие внимание к областям, где требуются улучшения.

Большая часть информации, используемая при осуществлении мониторинга, может быть получена из информационных систем организации. В случае если руководство использует для мониторинга непроверенные данные информационных систем, которые могут содержать ошибки, то в результате такого мониторинга руководство может прийти к неправильным выводам.

А. Тихомиров (Институт внутренних аудиторов) следующим образом рассматривает проведение мониторинга эффективности системы внутреннего контроля:

- проводится на ежедневной основе мониторинг наиболее рискованных операций;
- проводится оценка влияния на операции организации каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- обеспечено проведение эффективного и всеобъемлющего внутреннего аудита системы внутреннего контроля независимыми в функциональном отношении, адекватно подготовленными и компетентными сотрудниками;
- обеспечено своевременное доведение информации о недостатках внутреннего контроля до управляющих соответствующего уровня и ее правильная адресация;
- обеспечено доведение до менеджмента и Совета директоров информации о существенных недостатках внутреннего контроля и оценка ее эффективности.

А Тихомиров отмечает, что при определении эффективности и адекватности системы внутреннего контроля должны в первую очередь учитываться не конкретные формы, методы и технологии контроля, не количество людей, занятых контролем, количество проведенных ими проверок или выявленных ошибок, а действия (или бездействие) менеджмента и владельцев предприятия, направленные



на встраивание внутреннего контроля во все бизнес-процессы, своевременную оценку рисков и эффективности мер контроля, применяемых для смягчения их воздействия. В этом смысле выявление недостатков или нарушений может являться сигналом о возможной проблеме, связанной с отсутствием или неправильной работой контроля, и этот сигнал требует глубокого анализа причин и понимания бизнес-процесса. А если после каждого выявленного нарушения требований нормативных документов, даже незначительного с точки зрения реального риска, упоминать о плохой работе службы внутреннего контроля, она лучше не заработает.

Для владельцев и менеджмента важно установить такие правила разработки процедур, которые не позволят выпустить на рынок новые услуги без учета всех неотъемлемых рисков и встраивания в процессы адекватных рискам мер контроля.

Как правило, отчет по мониторингу осуществляется 1 раз в год. По результатам мониторинга:

- составляется отчет, который представляется руководству;
- проводится оценка эффективности действующих средств контроля;
- формируется план мероприятий по устранению нарушений;
- назначаются ответственные лица за выполнение плана мероприятий;
- проводится контроль выполнения плана мероприятий;
- по обнаруженным недостаткам и невыполнению плана мероприятий формируются корректирующие воздействия.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»

**Принцип оценки отраслевых, правовых и другие внешних факторов, влияющих на деятельность организации.**

Представленная таблица указывает на принципиальный подход к оценке риска хозяйственной деятельности организации.

Она не является полной и не учитывает особенностей деятельности организации.

№ п/п	Факторы, влияющие на деятельность организации	Оценка рисков					
		Низкий		Средний		Высокий	
	<b>Отраслевые</b>	<i>наименование отрасли</i>					
1.	Состояние экономики	подъем		стабильное	+	спад	
2.	Конкуренция	монополист или незначительная		организация входит в число ведущих производителей	+	высокая (жесткая)	
3.	Ценовая конкуренция	низкая		средняя	+	высокая	
4.	Поставки энергоносителей	достаточные	+	есть перебои с поставкой		недостаточные	
5.	Цены на энергоносители	стабильные приемлемые		ежегодно повышаются приемлемые	+	нестабильные высокие	
6.	Сырьевые ресурсы	доступны в достаточном количестве		число поставщиков ограничено	+	один поставщик	



7.	Цены на сырье	стабильные приемлемые		ежегодно повышаются приемлемые	+	нестабильные высокие	
8.	Технология производства. Количество стадий переработки материалов до готовой продукции	процесс осуществляется в одном (двух) подразделении(ях) организации		переработка осуществляется силами организации различными подразделениями	+	требуется привлечение сторонних организаций	
9.	Технология производства. Количество различных групп выпускаемой продукции	один вид продукции		разные виды однородной продукции	+	различные группы продукции	
<b>Регулирующая среда</b>							
10.	Отраслевая специфика ведения бухгалтерского учета	отсутствует	+			регулируется отраслевыми нормативными актами	
11.	Нормативно-законодательная база по отрасли	отсутствует		незначительная	+	значительная отраслевая нормативная база	
12.	Налогообложение	льготное		обычное	+	более жесткое	
13.	Государственное регулирование	отсутствует	+	частичное		жесткое	
14.	Требования в отношении охраны окружающей среды	отсутствуют	+			регулируются законодательством	
	<b>Характер деятельности</b>	<i>указать вид деятельности, например, производственная деятельность, торговля (оптовая и розничная), банковская деятельность, страховая деятельность, иные финансовые услуги, импорт/экспорт, коммунальные услуги, транспортные услуги, высокотехнологичные продукция и услуги и т.д.</i>					





15.	Организационная структура: наличие филиалов, дочерних и зависимых обществ	нет		имеются не более трех	+	имеются более трех	
16.	Географическая разбросанность подразделений	находятся в одном населенном пункте		находятся в одном регионе	+	находятся в различных регионах	
17.	Степень автоматизации бухгалтерского учета	полная		частичная	+	отсутствует	
18.	Распределение акций среди акционеров	равномерное распределение акций между акционерами		один акционер владеет контрольным пакетом		один акционер	+
19.	Производственные мощности	достаточные	+			недостаточные	
20.	Спрос на продукцию	достаточное число заказчиков; полностью востребована		спрос ниже возможностей выпуска	+	один заказчик	
21.	Сделки со связанными сторонами	отсутствуют		имеются несущественные		имеются существенные	+
22.	Основные покупатели	государство		крупные компании		мелкие организации, физические лица	+
23.	Производство новых видов продукции	не осуществлялось		осуществлялось одного вида		осуществлялось несколько видов	+
24.	Сокращение производства	не осуществлялось	+	незначительное		значительное	
25.	Ценообразование	государственные тарифы				осуществляется самостоятельно	+
26.	Освоение новых рынков	не осуществлялось		незначительное расширение	+	значительное расширение	



27.	Экспортные операции	не осуществлялись	+	несущественная доля в деятельности		существенная доля в деятельности	
28.	Учетная политика	утверждается ежегодно		вносятся только изменения	+	отсутствует или не пересматривалась несколько отчетных периодов	
29.	Квалификация бухгалтеров	высокая		средняя	+	низкая	
30.	Составление сводной (консолидированной) отчетности	не составляется				составляется	+
31.	Наличие деятельности, не соответствующей уставной	нет	+			да	
32.	Инвестиционная деятельность	не ведется		ведется незначительно	+	существенная	



Общую оценку риска хозяйственной деятельности организации можно осуществлять различными способами. Приведем два из них.

### Способ 1.

Общая оценка риска проводится по максимальному числу факторов риска одной из оценок.

В данном примере максимальное число оценок «средний» - 18 факторов:

Оценка риска	Количество факторов
Низкий	8
Средний	18
Высокий	6
Общая оценка	Средний

### Способ 2.

Каждой оценке риска присваивается коэффициент: низкий – 1, средний – 2, высокий – 3. Затем количество факторов каждой оценки умножаем на соответствующий коэффициент. Получаем сумму баллов:

Оценка риска	Количество факторов * на коэффициент = сумма баллов
Низкий	$8 * 1 = 8$
Средний	$18 * 2 = 36$
Высокий	$6 * 3 = 18$
Общая оценка	$8 + 36 + 18 = 62$

Как оценить полученный результат?

В приведенной анкете рассматривается 32 фактора, влияющие на оценку риска деятельности организации. Так как наивысшая оценка по каждому критерию равна 3, то максимально возможное количество баллов по результатам анкеты составит 96 баллов ( $32 * 3 = 96$ ).

Разделим максимальное число баллов на число значений уровня риска. В нашем случае это три уровня – высокий, средний, низкий. Получим  $96 / 3 = 32$  (при делении на три уровня значений риска результат всегда будет совпадать с числом факторов в таблице). Полученное число называется интервалом для расчета диапазона значений.



Уровень риска	Сумма баллов (диапазон значений)
Низкий	1 – 32
Средний	33 – 64
Высокий	65 – 96

Результат расчета показал, что общая оценка 62 балла соответствует уровню риска «средний».

Чаще всего используется способ 2. Следует отметить, что в литературе для этого метода используются и другие коэффициенты, например, низкий риск – 0, средний риск – 5, высокий – 10. Принципиального значения для оценки это не имеет.

Внутреннему аудитору в практике следует использовать один способ для общей оценки. Этот способ должен быть регламентирован во внутренних документах.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

## к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»

## Оценка неотъемлемого риска организации

№	Наименование фактора риска	Оценка риска		
		Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
1	Наблюдается ли спад в отрасли, характеризующийся большим количеством банкротств?			
2	Оценивается ли риск хозяйственной деятельности как высокий (см. Приложение 1)?			средний
3	Имеет ли место недостаточность оборотного капитала, необходимого для продолжения деятельности?			
4	Имело ли место развитие технологий, которое привело к устареванию определенного вида продукции и ее затовариванию?			не имеет существенного значения
5	Наличие сложных расчетов			не имеют существенного значения
6	Наличие оценочных и экспертных расчетов показателей бухгалтерского учета			не имеют существенного значения
7	Осуществляются ли операции со связанными сторонами, которые могут быть источником существенного риска искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности?			не имеют существенного значения
8	Применяются ли нестандартные элементы в учетной политике?			не имеют существенного значения
9	Были ли изменения в учетной политике, которые могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность?			
10	Имеются ли ресурсные остатки, представляющие сложность для проверки?			не имеют существенного значения



11	Имеются ли значимые операции, представляющие сложность для проверки?			не имеют существенного значения
12	Выявлялись ли при предыдущих проверках внутренними аудиторами существенные недостатки в бухгалтерском учете какого-либо объекта?			
13	Достаточна ли компьютеризация информационной системы?			средняя
14	Были ли в течение года введены новые значимые для организации информационные системы или внесены в них существенные изменения?			
15	Имели ли место в течение года существенные нарушения или сбои в информационных системах?			несущественные
16	Достаточна ли квалификация персонала, ответственного за ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности?			средняя
17	Ведутся ли организацией судебные разбирательства?			несущественные для деятельности организации

Методика оценки риска для этой формы и всех остальных в данной статье аналогична оценке риска, рассмотренной в [Приложении 1 к теме 5](#).





## ПРИЛОЖЕНИЕ 3

## к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»

## Оценка контрольной среды организации

№	Наименование фактора риска	Оценка риска		
		Да (низкий риск)	Нет (высокий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
1.	Наличие Комитета по аудиту, входящего в состав Совета директоров			
2.	Проводятся заседания по вопросам контроля в организации			не регулярно
3.	Представители собственника участвуют в надзоре за деятельностью организации			недостаточно
4.	Принято Положение о внутреннем аудите			
5.	Наличие регламентов деятельности			не полный охват деятельности необходимой документацией
6.	Отсутствуют ограничения, налагаемые руководством на внутренний аудит			имеются несущественные ограничения
7.	Отсутствуют ограничения в общении с внешним аудитором			имеются несущественные ограничения
8.	Принят и соблюдается Кодекс корпоративного поведения			соблюдается недостаточно
9.	До сведения сотрудников доводятся и поддерживаются принципы честности и другие этические ценности			недостаточно
10.	Утвержден регламент по распределению ответственности и полномочий, а также подотчетности сотрудников друг другу			умеренное разделение обязанностей
11.	Руководство осуществляет выявление рисков хозяйственной деятельности и управление ими			недостаточно



12.	Руководство уделяет внимание подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, обработке информации, а также персоналу и задачам, имеющим отношение к бухгалтерскому учету			недостаточно
13.	Осуществляется внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни			частично
14.	Отсутствуют препятствия для получения необходимой документации при проведении проверки			не всегда
15.	Кадровая политика и практика демонстрирует приверженность профессионализму			недостаточно
16.	По результатам проверок внутренних аудиторов проводятся корректирующие воздействия			недостаточно, несвоевременн о
17.	Существуют факты организационных (кадровых) выводов на основании результатов внутреннего аудита			
18.	Проводится мониторинг эффективности средств контроля			нерегулярно
19.	Проводится мониторинг эффективности деятельности внутреннего аудита			нерегулярно



## ПРИЛОЖЕНИЕ 4

## к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»

## Оценка средств контроля организации

№	Средства контроля	Оценка риска		
		Да (низкий риск)	Нет (высокий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
1	Наличие утвержденной организационной структуры с указанием функциональных обязанностей и управленческих связей			недостаточное описание функциональных обязанностей
2	Наличие утвержденной организационной структуры бухгалтерии с указанием управленческих связей с другими структурными подразделениями			управленческие связи с другими подразделениями указаны недостаточно
3	Наличие должностных инструкций для работников всех подразделений			не полностью
4	Установлен круг должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, связанный с движением активов			недостаточное разделение обязанностей
5	Уставом ограничена компетенция руководителя в части заключения договоров (сделок) на сумму не более XXX тыс. руб.			
6	Установлен предел суммы сделок, которые не могут производиться без разрешения руководителя			
7	Утвержден круг лиц, имеющих право распоряжаться дорогостоящими материальными ресурсами			
8	Все договоры подписываются руководителем			есть несущественные нарушения
9	Все договоры визируются юристом			есть несущественные нарушения
10	Приказами назначены материально ответственные лица и с ними заключены			не полностью



	договоры о полной материальной ответственности			
11	Проводится повышение квалификации материально ответственных лиц			не регулярно
12	Установлен перечень документов, которые не могут быть приняты к исполнению без визы руководителя: - акты на списание материальных ценностей; - счета к оплате; - авансовые отчеты; - ...			перечень не достаточен
13	Отпуск товаров со склада проводится в соответствии с действующим регламентом			имеются несущественные нарушения
14	Назначены руководители, ответственные за информационную безопасность			
15	Процедуры найма работников контролируются системой внутреннего контроля			недостаточно
16	Отсутствует свободный доступ к конфиденциальной информации			
17	Утверждены формы внутренней отчетности: - отчет по капитальным вложениям; - отчеты по исполнению смет затрат; - отчет по представительским расходам; - отчет по поставкам; - отчет по закупкам - ...			перечень недостаточен
18	Наличие утвержденного графика документооборота			
19	Сотрудники ознакомлены с должностными правами и обязанностями, о чем имеются персональные подписи			не полностью
20	Наличие плана совершенствования СВК			
21	Установлен перечень действующих средств контроля: - санкционирование операций; - разделение обязанностей; - отсутствие свободного доступа к учетным документам посторонних лиц; - проверка правильности осуществления документооборота; - соблюдение графика документооборота; - проверка соответствия данных первичных учетных документов бухгалтерским записям; - правильность оформления первичных учетных документов; - проведение сверок счетов; - соответствие данных синтетического и аналитического учета; - соответствие статей бухгалтерской (финансовой) отчетности Главной книге;			перечень не достаточный



	<ul style="list-style-type: none"><li>- инвентаризация активов и обязательств;</li><li>- полнота фиксирования хозяйственных операций;</li><li>- своевременность внесения в учет хозяйственных операций;</li><li>- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;</li><li>- проверка правильности корреспонденции счетов;</li><li>- .....</li></ul>			
22	Наличие регламентов на действующие средства контроля			не полный охват необходимой документацией
23	Персонал, выполняющий учетные операции имеет достаточную квалификацию			средняя
24	В бухгалтерии имеются образцы подписей лиц, имеющих право на санкционирование операций			не полностью
25	Проводится регистрация нарушений			не регулярно
26	Внесение исправлений проводится оперативно			недостаточно



## ПРИЛОЖЕНИЕ 5

к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»

## Оценка риска недобросовестных действий руководства организации и (или) ее работников

№	Наименование фактора риска	Оценка риска		
		Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
1	<b>Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате недобросовестного составления ее</b>			
1.1	<b><i>Мотивирующие факторы и давление</i></b>			
1.1.1	Высокий уровень конкурентной борьбы или насыщения рынка, сопровождающиеся падением нормы прибыли			
1.1.2	Высокая степень уязвимости организации в быстро меняющихся условиях хозяйствования, связанных с изменениями в технологиях производства, быстрым устареванием продукции, частым изменением процентных ставок			
1.1.3	Существенное падение потребительского спроса, рост числа банкротств, как в данной отрасли, так и в экономике в целом			
1.1.4	Убытки, приводящие к возникновению угрозы банкротства, отчуждения имущества, находившегося в залоге, или неизбежного недружественного поглощения			
1.1.5	Опубликование информации о прибыли и ее росте на фоне периодически повторяющихся фактов оттока денежных средств в текущей деятельности, или неспособности обеспечивать поступления от текущей деятельности			
1.1.6	Быстрый рост или необычно высокий уровень рентабельности организации, особенно по сравнению с другими хозяйствующими субъектами отрасли			
1.1.7	Новые требования нормативных правовых актов, в том числе, в области бухгалтерского учета.			





1.1.8	Ожидания инвестиционных аналитиков, инвесторов, крупных кредиторов или иных третьих лиц, связанные с рентабельностью или динамикой деятельности организации (явно завышенные или нереалистичные ожидания), в том числе ожиданиями, порожденными самим руководством организации, например, в результате публикации излишне оптимистичных пресс-релизов или сообщений о данных годовой бухгалтерской отчетности			
1.1.9	Необходимость привлекать дополнительные заемные средства или доленое финансирование, в том числе на цели значительных научно-технических и опытно-конструкторских разработок, или осуществления крупных капиталовложений, в целях сохранения конкурентоспособности			
1.1.10	Минимальная возможность выполнять требования, необходимые для допуска ценных бумаг к обращению, а также соблюдать условия погашения задолженности или иных долговых обязательств			
1.1.11	Предполагаемые или реальные отрицательные последствия опубликования данных о низких финансовых результатах предполагаемых значимых хозяйственных операций, таких как сделки по слиянию организаций или заключение контрактов по результатам конкурсов			
1.1.12	Личное финансовое благополучие руководства организации или представителей собственника может оказаться под угрозой из-за финансовых результатов деятельности в силу следующих причин:			
	<ul style="list-style-type: none"><li>указанные лица имеют существенный финансовый интерес в организации</li></ul>			
	<ul style="list-style-type: none"><li>значительная часть вознаграждения указанных лиц (премии, опционы на акции, дополнительные выплаты после получения в будущем прибыли сверх оговоренного предела, др.) зависит от того, достигнет ли организация высоких показателей в части цен на акции, результатов хозяйственной деятельности, финансового положения, потоков денежных средств</li></ul>			
	<ul style="list-style-type: none"><li>указанными лицами выданы личные гарантии погашения задолженности организации</li></ul>			



1.1.13	На руководство организации или на работников производственных подразделений оказывается чрезмерное давление с целью выполнения плановых финансовых показателей, установленных представителями собственника, в том числе показателей выручки и рентабельности			
1.2	<b><i>Возможности для совершения недобросовестных действий</i></b>			
1.2.1	Наличие значимых операций со связанными сторонами, не характерными для обычных условий хозяйственной деятельности, или со связанными сторонами, бухгалтерская отчетность которых не контролируется внутренним контролем организации			
1.2.2	Существенное финансовое присутствие или доминирующая позиция в том или ином отраслевом сегменте, что позволяет организации диктовать условия поставщикам или покупателям и заказчикам и, как следствие, совершать неправомерные сделки или сделки с заинтересованностью			
1.2.3	Наличие активов, обязательств, видов выручки или расходов, оценки которых базируются на субъективных суждениях или допущениях, с трудом поддающихся подтверждению			
1.2.4	Наличие значимых, необычных или усложненных хозяйственных операций, в особенности тех, которые были совершены ближе к окончанию отчетного периода, проблематичных с точки зрения соблюдения требования приоритета содержания перед формой			
1.2.5	Наличие значимых подразделений или хозяйственных операций, которые расположены или ведутся в других странах с другими условиями хозяйствования и иной корпоративной культурой			
1.2.6	Сотрудничество с посредническими организациями, которое не является экономически обоснованным			
1.2.7	Владение крупными банковскими счетами, существенными дочерними обществами или филиалами, находящимися в странах или на территориях с льготным режимом налогообложения, наличие которых не является экономически обоснованным			



1.2.8	Доминирующая позиция одного лица или узкого круга лиц в руководстве организации (не имеются в виду организации, в которых руководитель является одновременно собственником) при отсутствии соответствующих средств контроля за их деятельностью			
1.2.9	Неэффективный надзор со стороны представителей собственника организации за процессом подготовки и составления бухгалтерской отчетности и системой внутреннего контроля			
1.2.10	Сложности при определении круга юридических или физических лиц, которые имеют контрольный пакет акций организации			
1.2.11	Излишне усложненная организационная структура, с необычным составом юридических лиц или с необычной системой соподчинения			
1.2.12	Высокая текучесть кадров среди руководящих работников, работников юридического отдела или представителей собственника организации			
1.2.13	Неадекватный мониторинг средств контроля, включающих автоматизированные средства контроля и средства контроля за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности (в тех случаях, когда требуется представление промежуточной бухгалтерской отчетности внешним пользователям)			
1.2.14	Высокая текучесть кадров или наем неквалифицированных бухгалтеров, специалистов по внутреннему аудиту и информационным технологиям			
1.2.15	Неэффективность функционирования учетных и информационных систем, включая существенные недостатки в самой системе внутреннего контроля			
1.3	<b><i>Способность завуалировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование</i></b>			
1.3.1	Неэффективная организация работы руководства организации по разъяснению и внедрению корпоративной системы ценностей и норм профессиональной этики и контролю за их соблюдением, либо распространение ненадлежащих принципов, связанных с системой ценностей и этическими нормами			



1.3.2	Излишне активное участие руководителей нефинансовых подразделений организации в процессе выбора принципов учетной политики или формирования значимых оценочных значений			
1.3.3	Факты нарушения организацией законодательства о рынке ценных бумаг или иных нормативных правовых актов, а также факты предъявления исков к организации, его руководству или представителям его собственника по обвинению в недобросовестных действиях или нарушении нормативных правовых актов			
1.3.4	Чрезмерная заинтересованность руководства организации в сохранении на прежнем уровне или повышении цен на акции и динамики прибыли			
1.3.5	Принятие руководством организации на себя обязательств по достижению чрезмерно высоких или нереалистичных прогнозируемых показателей деятельности перед финансовыми аналитиками, кредиторами и другими лицами			
1.3.6	Неспособность руководства организации своевременно устранять выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля			
1.3.7	Стремление руководства организации использовать ненадлежащие способы минимизации прибыли в целях занижения налоговой базы			
1.3.8	Низкий уровень моральных принципов, присущих лицам из состава высшего руководства организации			
1.3.9	Отсутствие у руководителя, одновременно являющегося собственником организации, понимания различия между операциями, имеющими отношение к хозяйственной деятельности организации, и личными делами			
1.3.10	Наличие разногласий среди акционеров (участников) организации			
1.3.11	Повторяющиеся усилия руководства организации оправдать отсутствие детального бухгалтерского учета или ведение ненадлежащего учета со ссылками на принцип существенности			



1.3.12	Постоянно возникающие споры с действующим или предшествующим аудитором по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, проведения аудита			
1.3.13	Необоснованные требования к аудитору, в том числе, связанные с сокращением сроков завершения аудита и представления аудиторского заключения			
1.3.14	Официальные или неофициальные ограничения в работе аудитора, которые затрудняют его общение с сотрудниками, доступ к информации или возможность общения с представителями собственника организации			
1.3.15	Стиль диктата со стороны руководства организации в общении с аудитором, в частности, попытки повлиять на объем аудита или на выбор сотрудников, назначаемых для выполнения аудиторского задания			
2	<b>Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате присвоения активов</b>			
2.1	<b><i>Мотивирующие факторы и давление</i></b>			
2.1.1	Наличие личных финансовых обязательств, которое может оказать давление на руководство организации или рядовых сотрудников, имеющих доступ к денежным средствам и другим активам, подверженным хищениям			
2.1.2	Плохие отношения между администрацией организации и сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и другим активам, подверженным хищениям, которые могут побудить сотрудников присвоить такие активы:			
	<ul style="list-style-type: none"><li>фактически происходящее или планируемое сокращение штатов</li></ul>			
	<ul style="list-style-type: none"><li>недавно внесенные или планируемые изменения в порядке оплаты труда, выплаты премий, компенсаций и т.д.</li></ul>			
	<ul style="list-style-type: none"><li>повышение по службе, выплата компенсаций и другие формы морального и материального поощрения, которые не отвечают ожиданиям сотрудника</li></ul>			
2.2	<b><i>Возможности для совершения недобросовестных действий</i></b>			
2.2.1	Обращение крупных сумм наличных денежных средств			



2.2.2	Наличие небольших по размеру единиц запасов, которые обладают высокой стоимостью или пользуются большим спросом			
2.2.3	Наличие легко реализуемых активов, таких как денежные документы на предъявителя, бриллианты, компьютерные микросхемы			
2.2.4	Наличие основных средств небольшого размера в сочетании с рыночной привлекательностью и отсутствием признаков, идентифицирующих собственника			
2.2.5	Неправильное разделение обязанностей или неудовлетворительная организация независимых проверок			
2.2.6	Недостаточный контроль за расходами, осуществляемыми лицами из состава высшего руководства, в частности, командировочными расходами и суммами возмещения понесенных расходов			
2.2.7	Слабый контроль со стороны руководства организации за сотрудниками, материально ответственными за активы, например, недостаточный контроль и надзор за сотрудниками, работающими в территориально отдаленных подразделениях			
2.2.8	Недостаточно тщательная проверка принимаемых на работу сотрудников, которые будут иметь доступ к активам			
2.2.9	Неквалифицированное ведение учета активов			
2.2.10	Отсутствие соответствующей системы санкционирования хозяйственных операций (например, операций по приобретению)			
2.2.11	Недостаточное обеспечение физической сохранности денежных средств, финансовых вложений, запасов и основных средств			
2.2.12	Отсутствие полной и своевременной инвентаризации активов			
2.2.13	Отсутствие своевременного надлежащего документирования хозяйственных операций (например, кредитование в случае возврата товаров)			
2.2.14	Неиспользование права на очередной отпуск сотрудниками, исполняющими ключевые контрольные функции			
2.2.15	Недостаточная осведомленность руководства организации в области информационных технологий, что дает возможность работникам информационно-технологических подразделений присваивать активы			





2.2.16	Слабый контроль за правами доступа к автоматически осуществляемым учетным записям, в том числе неэффективный контроль за ведением журналов регистрации событий в информационных системах			
2.3	<b>Способность завуалировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование</b>			
2.3.1	Игнорирование необходимости контроля за рисками, связанными с присвоением активов, или снижения рисков			
2.3.2	Игнорирование системы внутреннего контроля за присвоением активов посредством обхода существующих средств контроля, или игнорирования необходимости устранения выявленных недостатков системы внутреннего контроля			
2.3.3	Манера поведения, указывающая на неудовлетворенность сотрудника работой в организации в целом или отношением к себе лично			
2.3.4	Изменения в манере поведения или стиле жизни, которые могут указывать на факт присвоения активов			
2.3.5	Терпимое отношение к мелкому хищению			

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6****к теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации»****Оценка рисков несоблюдения нормативных правовых актов**

№	Наименование фактора риска	Оценка риска		
		Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения
1	Проводилась ли внеплановая проверка уполномоченным государственным органом?			
2	Было ли наложение штрафов, иных санкций?			
3	Осуществлялась ли оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнение, или выдача займов внешним консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим на льготных условиях?			
4	Осуществлялась ли выплата вознаграждения посреднику, размер которого превышает обычную для данной организации плату либо обычную для данного вида услуг в отрасли, в которой организация ведет деятельность?			
5	Совершались ли закупки по ценам, значительно отличающимся от рыночных?			
6	Осуществлялись ли сомнительные платежи наличными?			
7	Осуществлялись ли сомнительные операции с организациями, зарегистрированными в оффшорных зонах?			
8	Осуществлялись ли платежи за товары или услуги не в то государство, из которого поставлялись соответствующие товары и услуги?			
9	Совершались ли платежи в иностранной валюте без надлежащего оформления документации?			
10	Обеспечивает ли информационная система организации адекватные документальные свидетельства для внутреннего аудита?			
11	Совершались ли операции, не разрешенные руководством организации или не учитываемые надлежащим образом			
12	Была ли негативная информация об организации в средствах массовой информации?			



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 5

- 1 Определите понятие риска.
- 2 Чьей обязанностью является управление рисками?
- 3 Каковы задачи внутреннего аудитора в управлении рисками?
- 4 Выявляют ли процедуры по оценке рисков все существенные риски?
- 5 В чем различие риска хозяйственной деятельности и риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности?
- 6 Что такое «принцип ключевых элементов» при выявлении рисков?
- 7 Какие факторы рассматривают для понимания характера деятельности организации?
- 8 Что такое аудиторский риск?
- 9 Из каких компонентов состоит риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности?
- 10 Какие элементы включает система внутреннего контроля?
- 11 Дайте определение контрольной среды.
- 12 Обнаруживает ли контрольная среда существенное искажение информации при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности?
- 13 Что такое информационная система организации?
- 14 Для каких целей осуществляются контрольные действия?



## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 5

### 1. Риск бизнес – события – это

- 1) концентрация портфеля ценных бумаг (на одном продукте, сегменте, финансовом инструменте);
- 2) невозможность выполнять текущие финансовые обязательства;
- 3) осуществление процесса продаж по неверной маркетинговой оценке спроса на рынке на продукцию.

### 2. Аудиторский риск – это:

- 1) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;
- 2) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;
- 3) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
- 4) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- 5) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

### 3. Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности – это:

- 1) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
- 2) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;
- 3) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при



допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;

- 4) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;
- 5) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

#### 4. Неотъемлемый риск – это:

- 1) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;
- 2) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- 3) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
- 4) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов;
- 5) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями.

#### 5. Риск средств контроля – это:

- 1) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов;
- 2) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
- 3) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- 4) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;



- 5) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями.
6. Риск необнаружения – это:
  - 1) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;
  - 2) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
  - 3) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;
  - 4) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
  - 5) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.
7. Оценка рисков является результатом:
  - 1) точного измерения степени риска;
  - 2) профессионального суждения внутреннего аудитора.
8. Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит из:
  - 1) аудиторского риска и неотъемлемого риска;
  - 2) риска необнаружения и риска средств контроля;
  - 3) неотъемлемого риска и риска средств контроля.
9. На какой стадии проверки определяется аудиторский риск?
  - 1) предварительный контроль;
  - 2) плановый контроль;
  - 3) последующий контроль.
10. Какие информационные системы позволяют увеличить временные рамки, доступность и точность информации?
  - 1) осуществляемые вручную;
  - 2) автоматизированные;
  - 3) не имеет значения.





№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Правильный ответ	3	5	1	2	4	3	2	3	1	2

## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ К ТЕМЕ 5

- 1 ПЗ 9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».
- 2 ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».
- 3 ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- 4 Глоссарий терминов стандартов аудиторской деятельности (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 29 мая 2008 г., протокол № 66).
- 5 ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита».
- 6 Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 7 Международные стандарты внутреннего аудита (МСВА).






## Тема 6. Мониторинг внутреннего аудита

В целях совершенствования функционирования внутреннего аудита организации следует иметь программу гарантирования и повышения качества, которая должна охватывать все виды деятельности внутреннего аудита и на постоянной основе отслеживать его эффективность.

Разрабатывая в организации программу гарантирования и повышения качества в организации, внутренний аудит должен установить процесс мониторинга и оценки общей эффективности программы повышения качества, которая должна охватывать все виды деятельности внутреннего аудита и на постоянной основе отслеживать его эффективность. Процесс должен включать как внутренние, так и внешние оценки.

Внутренние оценки должны включать:

-  оперативный анализ деятельности внутреннего аудита;
-  экономичность и эффективность внутреннего аудита;
-  периодический анализ, проводимый сотрудниками внутреннего аудита путем самооценки или другими сотрудниками организации, обладающими знанием практики внутреннего аудита, нормативных требований, стандартов и Кодекса этики.

Внешние оценки, такие как проверка качества внутреннего аудита, должны проводиться, как минимум, раз в пять лет квалифицированным и независимым экспертом или группой экспертов, не являющимися сотрудниками организации. Квалификация и независимость внешних экспертов, включая любые возможные конфликты интересов, необходимо обсудить Комитетом по аудиту. Такое обсуждение должно также принимать во внимание размеры, сложность и специфику деятельности организации.

Эффективность – это соотношение между достигнутыми результатами и затраченными ресурсами.

Эффективность деятельности внутреннего аудита не всегда можно оценить количественно. Каждая организация самостоятельно определяет набор критериев и показателей эффективности деятельности.

Эти показатели и их значения устанавливает руководитель службы внутреннего аудита по согласованию с основными заказчиками внутреннего аудита.

А. Сонин, дипломированный внутренний аудитор (CIA), Директор Некоммерческого партнерства «Институт внутренних аудиторов», предлагает следующую классификацию показателей эффективности внутреннего аудита.



## 1 Показатели качества.

Для планирования заданий по внутреннему аудиту необходимо предварительно оценить качественный состав сотрудников службы, которым предстоит эти задания выполнять. Такими показателями качества являются:

- 1) средняя продолжительность работы сотрудников во внутреннем аудите;
- 2) количество часов профессиональной подготовки одного аудитора в год;
- 3) количество специалистов, имеющих профессиональные сертификаты;
- 4) текучесть кадров во внутреннем аудите;
- 5) соответствие регламентам внутреннего аудита (в т.ч. качество планирования и выполнения заданий, рекомендаций, отчетов).

## 2 Продуктивность.

Критерием оценки работы внутренних аудиторов в процессе выполнения заданий может служить полнота выполнения заданий и затраченное время. Это называется продуктивностью. К критериям продуктивности относятся:

- 1) выполнение утвержденного плана аудитов;
- 2) количество проведенных за период аудитов в расчете на одного аудитора;
- 3) среднее количество аудиторских часов на проведение одного аудита;
- 4) процент/количество аудитов, проведенных в соответствии с бюджетом времени;
- 5) количество сделанных аудиторских комментариев/рекомендаций;
- 6) время от момента окончания «работы в поле» до выпуска финального отчета;
- 7) количество неисполненных запросов заказчиков (клиентов).

## 3 Результативность.

Результативность рассматривается с количественной и качественной точек зрения.

Количественными критериями являются:

- 1) процент выполненных/невыполненных аудиторских рекомендаций;
- 2) количество аудиторских замечаний по фактам, ранее не известным руководству аудируемого объекта;
- 3) прямой экономический эффект от выполнения рекомендаций;
- 4) количество/частота обращений/запросов в службу внутреннего аудита со стороны заказчиков (клиентов);



- 5) количество выпущенных аудиторских отчетов;  
Качественные критерии:
- 6) понимание роли внутреннего аудита заказчиками (клиентами) аудита;
- 7) удовлетворенность заказчиков (клиентов) аудита;
- 8) результаты проверок государственными органами.

Каждый из приведенных критериев имеет свои плюсы и минусы. Рассмотрим в качестве примера несколько показателей, приведенных А. Сониным.

### ***Выполнение утвержденного плана аудитов.***

#### **Плюсы:**



- объективен и легко измерим.

#### **Минусы:**



- погоня за количеством в ущерб качеству;
- отклонение запросов от плана;
- планы подвержены изменениям.

### ***Процент/количество аудитов, проведенных в соответствии с бюджетом времени.***

#### **Плюсы:**



- объективен;
- легко измерим;
- сокращение временных затрат на аудит.



**Минусы:**



- сокращение объема аудита;
- игнорирование вопросов, выходящих за рамки данного объема.

***Процент выполненных аудиторских рекомендаций.***

**Плюсы:**



- объективен;
- наглядно демонстрирует полезность внутреннего аудита.

**Минусы:**



- риск снижения объективности;
- разная значимость рекомендаций;
- сложно измерим (большие временные затраты).

***Прямой экономический эффект от выполнения аудиторских рекомендаций.***

**Плюсы:**



- объективен;
- наглядно демонстрирует полезность внутреннего аудита.



### Минусы:



- не всегда измерим;
- возможны «перекосы» в пользу определенных видов аудитов;
- неопределенность исхода, если бы рекомендация не была выполнена.

## Удовлетворенность заказчиков (клиентов) аудита

### Плюсы:



- показывает степень удовлетворенности заказчиков (клиентов).

### Минусы:



- субъективен;
- трудно измерим.

Сводный перечень показателей эффективности внутреннего аудита дан **в Приложении к теме 6.**

По результатам исследования S.A.Farmer (2004 г.) наиболее часто используемыми показателями являются:

- ➔ удовлетворенность заказчиков внутреннего аудита;
- ➔ выполнение плана аудитов (завершенные по сравнению с запланированными);
- ➔ количество выпущенных отчетов.

Кроме этих показателей представляется важным также такой показатель как процент выполненных рекомендаций по результатам





проведенного внутреннего аудита. Для этого следует вести перечень сделанных рекомендаций и отслеживать их выполнение.

Процедуру оценки удовлетворенности заказчиков внутреннего аудита можно формализовать, используя опросный лист. Пример опросного листа с применением оценочной шкалы дан в таблице 1.

Опрос заказчиков проводится:

- ➔ после каждой проведенной проверки;
- ➔ ежегодный итоговый.

**Таблица 1.**

### Опросный лист для руководителей проверяемых объектов

Позиции для оценки работы внутреннего аудита	Оценка				
	5	4	3	2	1
Планирование проведения внутреннего аудита было согласовано с заказчиками	5	4	3	2	1
Внутренние аудиторы понимали характер и особенности деятельности проверяемых объектов (бизнес – процессы)	5	4	3	2	1
Была проведена предварительная оценка рисков	5	4	3	2	1
Профессиональные качества внутренних аудиторов (компетентность)	5	4	3	2	1
Взаимодействие с персоналом объекта	5	4	3	2	1
Оказание помощи в выявлении областей рисков	5	4	3	2	1
Выданные рекомендации своевременны и полезны	5	4	3	2	1
Оказание помощи в разработке корректирующих мероприятий	5	4	3	2	1
Внутренний аудит позволил повысить эффективность внутреннего контроля объекта	5	4	3	2	1
Удовлетворенность результатами внутреннего аудита	5	4	3	2	1

### Контроль качества работы внутреннего аудита

Контроль качества работы внутреннего аудита включает мониторинг работы и соблюдения внутренними аудиторами предъявляемым им требованиям.

Цель этого контроля убедиться, что задания выполняются в соответствии с нормативными требованиями и регламентами



внутреннего аудита и на должном профессионально уровне. Такой контроль проводится руководителем службы.

Контроль работы внутреннего аудитора проводится по следующим направлениям:

- ➔ контроль за ходом выполнения заданий;
- ➔ оценка качества рабочих документов;
- ➔ оценка качества отчетов;
- ➔ контроль выполнения планов и бюджета;
- ➔ отзывы заказчиков.

Критериями оценки является соответствие:

- ➔ нормативным требованиям;
- ➔ Положению о службе внутреннего аудита;
- ➔ внутренним стандартам, регламентам и процедурам контроля;
- ➔ ожиданиям заказчиков.

На основании такого мониторинга руководитель службы делает вывод о наличии внутренних резервов в целях совершенствования внутреннего аудита. Анализ качества работы проводится не реже 1 раза в год.

По результатам проверок руководитель службы определяет корректирующие воздействия.

В качестве корректирующих воздействий можно использовать:

- совершенствование средств контроля;
- разработка регламентирующих документов;
- дополнительное обучение внутренних аудиторов и контролеров;
- наказания за невыполнение внутренних регламентов (выговор, отстранение от выполнения задания, лишение премии и др.)



## ПРИЛОЖЕНИЕ

### к теме 6 «Мониторинг внутреннего аудита»

#### Перечень показателей эффективности внутреннего аудита

##### ***Показатели качества***

Общий уровень квалификации (процент высококвалифицированных внутренних аудиторов)

Средняя продолжительность работы сотрудников во внутреннем аудите

Количество часов профессиональной переподготовки в расчете на одного аудитора в год

Количество специалистов, имеющих профессиональные сертификаты Соответствие стандартам и регламентам внутреннего аудита

##### ***Показатели продуктивности***

Выполнение утвержденного плана аудитов

Количество проведенных за период аудитов в расчете на одного аудитора

Среднее количество аудиторских часов на проведение аудита

Процент/количество аудитов, проведенных в соответствии с бюджетом времени

Количество сделанных аудиторских комментариев/рекомендаций

Время от момента окончания «работы в поле» до выпуска финального отчета

Среднее время реагирования на запросы руководства

Количество встреч руководителя службы внутреннего аудита с комитетом по аудиту

Количество неисполненных запросов заказчиков (клиентов)

Количество критически важных аудиторских комментариев/рекомендаций

##### ***Показатели результативности***

Процент выполненных аудиторских рекомендаций

Процент невыполненных аудиторских рекомендаций

Количество аудиторских замечаний по фактам, ранее не известным руководству аудируемого объекта

Прямой экономический эффект от выполнения рекомендаций

Количество/частота обращений/запросов в службу внутреннего аудита со стороны заказчиков (клиентов)

Количество выпущенных аудиторских отчетов

Количество нареканий/жалоб со стороны заказчиков (клиентов)

Понимание роли внутреннего аудита заказчиками (клиентами) аудита



Удовлетворенность заказчиков (клиентов) аудита  
Результаты проверок государственными органами

### ***Другие показатели***

Степень взаимодействия с внешним аудитором  
Средняя стоимость в расчете на одного аудитора/один аудит/одну рекомендацию  
Количество аудиторов на одну тысячу сотрудников компании  
Количество сотрудников службы внутреннего аудита, назначенных с повышением на другие должности в компании



## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 6**

- 1 С какой целью проводится мониторинг внутреннего аудита?
- 2 Может ли давать оценку внутреннего аудита внешняя сторона?
- 3 Что такое эффективность внутреннего аудита?
- 4 Кто устанавливает критерии оценки работы внутреннего аудита?
- 5 Является ли полнота выполнения плана аудитов критерием оценки?
- 6 Какие минусы имеет критерий «выполнение плана»?
- 7 Назовите возможные корректирующие воздействия.



## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 6

1. Что такое внешняя оценка внутреннего аудита?
  - 1) оценка руководством;
  - 2) оценка сотрудниками организации, не являющимися сотрудниками службы внутреннего аудита;
  - 3) оценка независимым экспертом.
  
2. Критерием эффективности внутреннего аудита является соответствие регламентам внутреннего аудита (в т.ч. качество планирования и выполнения заданий, рекомендаций, отчетов). К каким показателям относится этот критерий?
  - 1) результативности;
  - 2) продуктивности;
  - 3) качества.
  
3. Количество сделанных аудиторских рекомендаций относится к показателям:
  - 1) качества;
  - 2) продуктивности;
  - 3) результативности.
  
4. Является ли показателем качества работы внутренних аудиторов оценка качества рабочих документов?
  - 1) да;
  - 2) нет;
  - 3) только по заданиям, относящимся к оценке достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.
  
5. Удовлетворенность заказчиков аудита является критерием оценки внутреннего аудита:
  - 1) объективным;
  - 2) субъективным.

№ вопроса	1	2	3	4	5
Правильный ответ	3	3	2	1	2



## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ К ТЕМЕ 6

- 1 ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности», п.10.
- 2 Международные стандарты внутреннего аудита (МСВА).





## Тема 7. Задачи внутреннего аудита в области бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В настоящем разделе будут рассмотрены задачи внутреннего аудита в области бухгалтерского учета организации, предусмотренные программой спецкурса.

Задачи внутренних аудиторов, отраженные в настоящем пособии, можно рассматривать как примерные направления проведения внутреннего аудита бухгалтерского учета и отчетности без учета особенностей деятельности организации.

### 7.1. СООТВЕТСТВИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

#### КОНТРОЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

##### Нормативные документы:

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»  
Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»

ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

ПБУ 9/99 «Доходы организации»

ПБУ 10/99 «Расходы организации»

ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»

Понятие *учетной политики* раскрыто в ПБУ 1/2008. Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Законом «О бухгалтерском учете» организациям предоставлено право самостоятельно формировать свою учетную политику, руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При этом ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации,



соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе ПБУ 1/2008 и утверждается приказом или иным письменным распоряжением руководителя организации.

При этом утверждению подлежат:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- методы оценки отдельных видов имущества и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Формирование учетной политики строится на 4-х допущениях. ПБУ 1/2008 использует термин «предполагается». Это означает, что могут быть исключения из тех норм, которые определяются этими допущениями. Этими допущениями являются:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (*допущение имущественной обособленности*);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (*допущение непрерывности деятельности*);

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (*допущение последовательности применения учетной политики*);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от



фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (*допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности*).

### **Требования, предъявляемые к качеству информации, полученной в бухгалтерском учете в результате применения учетной политики организации**

Учетная политика организации должна обеспечивать ряд требований, предъявляемых к учетному процессу, а именно:

1) Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (*требование полноты*);

2) Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (*требование своевременности*);

3) Большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (*требование осмотрительности*). Примером практического применения требования осмотрительности является обязанность организации создавать оценочные резервы. Законодательством предусмотрена обязанность организаций создавать три вида оценочных резервов:

- резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов;
- резерв под обесценение финансовых вложений;
- резерв по сомнительным долгам.

4) Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (*требование приоритета содержания перед формой*). Например, если риски и выгоды от использования активов перешли к лизингополучателю, то предмет лизинга должен учитываться на его балансе, а не по выбору сторон, как в настоящей практике.

Другой пример приводится в экономическом и других словарях. Факт выдачи руководителям коммерческой организации крупных сумм ссуд не является незаконным. Однако если выдача этих сумм осуществляется в период неустойчивого финансового состояния организации, особенно при задержке выплат начисленной оплаты труда из-за отсутствия денежных средств, то данную хозяйственную операцию следует признать неправомерной.

5) Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (*требование непротиворечивости*);



б) Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (*требование рациональности*). Исполнение данного требования предполагает сопоставление затрат на организацию системы бухгалтерского учета с реальным полезным эффектом от ее действий.

### График документооборота

Для эффективного функционирования системы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности важным моментом является наличие и соблюдение графика документооборота в отношении учетных документов.

Требования к графику документооборота содержатся в Приказе № 34н.

Создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

В соответствии ч. 1 ст. 9 Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом.

Согласно ч. 4 ст. 9 Закона № 402-ФЗ формы первичных учетных документов, применяемых организацией (за исключением организаций государственного сектора), должен определять руководитель организации. В законе не содержатся требования о необходимости составления первичных учетных документов по унифицированным формам.

Но следует отметить, что постановления Госкомстата РФ, которыми утверждались унифицированные формы первичной учетной документации, не отменены. Запрета на использование унифицированных форм в Законе № 402-ФЗ не содержится, поэтому их по-прежнему можно применять, утвердив такое решение в учетной политике или отдельным приказом руководителя.

Использование унифицированных форм привычно для многих экономических субъектов. Кроме того, самостоятельная разработка форм документов, отличных от унифицированных, требует времени, специальных знаний и дополнительных затрат на настройку программного обеспечения под новые бланки, а применение таких форм может вызвать затруднения в работе как внутри организации, так и с контрагентами.



Разрабатывая собственные формы первичных учетных документов, можно взять за основу унифицированные формы, добавив или удалив часть реквизитов. Кроме того, целесообразно использовать ГОСТ Р 6.30-2003 «Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов». При разработке следует учитывать, что первичный учетный документ обязательно должен содержать реквизиты, перечисленные в ч. 2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ:

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Вопрос оформления первичных учетных документов чрезвычайно важен для хозяйствующих субъектов. Ведь документы, оформленные в соответствии с законодательством, в частности, подтверждают для целей исчисления налога на прибыль произведенные налогоплательщиком расходы, а также доказывают обоснованность применения вычетов по НДС. Поэтому использование документов, формы которых не соответствуют установленным требованиям, может повлечь неблагоприятные для хозяйствующих субъектов последствия.

Хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую и государственную тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **Формирование учетной политики**

В соответствии с ПБУ 1/2008 при формировании учетной политики организации по конкретному вопросу организации и ведения





бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности. При этом иные положения по бухгалтерскому учету применяются для разработки соответствующего способа в части аналогичных или связанных фактов хозяйственной деятельности, определений, условий признания и порядка оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Приказом №34н для ведения бухгалтерского учета и обязательного отражения в учетной политике предусмотрен выбор одного способа из нескольких по следующим позициям:

1) Начисление амортизации объектов основных средств:

- линейный способ;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг);
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств некоммерческих организаций.

Стоимость земельных участков, объектов природопользования не погашается.

2) Амортизационные отчисления нематериальных активов:

- линейный способ исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Чаще всего для начисления амортизации основных средств и нематериальных активов используется линейный способ, так как он совпадает с методом определения амортизации для целей налогового учёта. При использовании других способов необходимо учитывать возникающие различия в бухгалтерском и налоговом учёте в отношении амортизации.

3) Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство:

- по себестоимости единицы запасов;
- по средней себестоимости;
- по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

4) Продажа (отпуск) товаров. Их стоимость списывается с применением методов оценки в соответствии с предыдущим п. 3).





5) Незавершенное производство в массовом и серийном производстве:

- по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- по прямым статьям затрат;
- по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Дополнительные требования, которые необходимо включать в учетную политику, будут указываться при рассмотрении разделов бухгалтерского учета в случае их наличия в соответствующих ПБУ.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

### Изменение учетной политики

Изменение учетной политики организации может производиться в случаях:

- изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета. (Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации);
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта. (Существенное изменение условий хозяйствования организации может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.).

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и подлежит оформлению соответствующей организационно-



распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации порядке, предусмотренном пунктом 8 ПБУ 1/2008.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, оцениваются в денежном выражении. Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

### **Раскрытие в учетной политике существенных способов ведения бухгалтерского учета**

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

Понятие способов ведения бухгалтерского учета содержится в ПБУ 1/2008.

Состав и содержание подлежащей обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

### **Контроль за хозяйственными операциями**

Следует обратить внимание на то, что учетная политика предусматривает утверждение порядка контроля за хозяйственными операциями. Рассмотрим внутренний контроль, который должен быть установлен в бухгалтерии при осуществлении бухгалтерского учета.

Цель такого контроля заключается в том, чтобы совершаемые хозяйственные операции были зарегистрированы в соответствии с законодательством, полностью и точно.

К контрольным функциям, осуществляемым внутренним контролем бухгалтерии, относится проверка:

- 1) полноты данных;



- 2) своевременности учета хозяйственных операций;
- 3) точности данных;
- 4) разрешения операций;
- 5) сохранности активов и записей.

*Контроль полноты* данных заключается в сохранности документов и в верном отражении данных по хозяйственным операциям. Все хозяйственные операции должны быть отражены в учетных регистрах.

*При проверке точности данных* важно верное и своевременное разнесение по счетам всех данных по каждой хозяйственной операции.

*Контроль разрешения операций* заключается в том, чтобы все хозяйственные операции были законны. При этом важно проверить:

- 1) правильно ли осуществляется документооборот;
- 2) выдает ли руководство организации разрешение на совершение отдельных хозяйственных операций;
- 3) происходит ли осмотр товарно-материальных ценностей при их оприходовании или отпуске;
- 4) происходит ли сравнение с данными первичных документов содержания, количества и состояния товарно-материальных ценностей.

*Контроль сохранности активов и записей* заключается в ограничении доступа к активам организации лиц, не имеющих на то полномочий, предотвращении факта хищения, уничтожения или порчи активов. Для предотвращения хищений необходимо установить средства охраны: сигнализации, сейфы, устройство оборудованных складских помещений и т. п. Также требуется периодически проводить внутренние ревизии и инвентаризации.

## **Контроль соблюдения требований учетной политики**

Внутренний аудит в отношении учетной политики проводится по следующим направлениям.

1. Наличие процедур внутреннего контроля в бухгалтерии, их соблюдение и эффективность.

2. Проверка учетной политики организации.

2.1. *Предварительный контроль* для целей планирования. Целью проверки является соблюдение положений учетной политики для оценки предварительного риска. Так как в этом случае имеет значение не количество нарушений, а важно наличие самого факта нарушения и причины его появления, целесообразно использовать нестатистический метод выборочного контроля, который применяется при тестировании средств внутреннего контроля. Объем выборки и



метод ее оценки определяется внутренним аудитором в соответствии с внутренним регламентом.

**2.2. Плановый контроль.** Окончательная проверка соблюдения положений учетной политики и оценка окончательного риска осуществляется при проведении проверок по существу соответствующих разделов бухгалтерского учета.

### Примерные направления контроля учетной политики организации

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить наличие утвержденной учетной политики в соответствии требованиями законодательства
2	Проверить, что учетной политикой утверждены: <ul style="list-style-type: none"><li>- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета</li><li>- формы первичных учетных документов и формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности</li><li>- методы оценки отдельных видов имущества и обязательств</li><li>- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств</li><li>- правила документооборота и технология обработки учетной информации</li><li>- порядок контроля за хозяйственными операциями</li></ul>
3	Убедиться в наличии утвержденного графика документооборота
4	Проверить, были ли изменения в учетной политике в текущем году
5	Провести контроль оценки последствий изменений учетной политики
6	Проанализировать раскрытие принятых при формировании учетной политики способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности: <ul style="list-style-type: none"><li>- выбран ли способ оценки при отпуске материально-производственных запасов в производство</li><li>- установлен ли лимит стоимости для отнесения к основным средствам</li><li>- выбран ли способ начисления амортизации основных средств</li><li>- выбран ли способ оценки объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами</li><li>- определен ли порядок признания выручки организации</li><li>- установлен ли способ определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности</li><li>- определен ли порядок признания коммерческих и управленческих расходов</li><li>- определен ли способ оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства</li><li>- определены ли сроки полезного использования нематериальных</li></ul>



	активов
	- определен ли способ амортизации нематериальных активов, а также установлен ли коэффициент при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка
	- имеется ли информация об изменении сроков полезного использования нематериальных активов
	- имеется ли информация об изменении способов определения амортизации нематериальных активов
	- выбран ли способ отражения незавершенного производства
	- выбран ли метод списания стоимости товаров при продаже (отпуске)
	- выбран ли способ оценки при выбытии финансовых вложений (по группам)
	- выбран ли способ оценки при выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость
	- определен ли способ оценки финансовых вложений на конец отчетного периода в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии
	- определен ли перечень создаваемых резервов
	- выбран способ списания расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам
	<b>Вывод</b>
<b>1</b>	Учетная политика организации <i>обеспечивает / не обеспечивает / обеспечивает неполностью</i>
	- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты)
	- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности)
	- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности)
	- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой)
	- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости)
	- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации (требование рациональности)
<b>2</b>	Учетная политика организации по конкретным вопросам организации и ведения бухгалтерского учета <i>осуществляет / не осуществляет / осуществляет неполностью</i> выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством РФ и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету
<b>3</b>	Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, <i>применяются всеми / не применяются / применяются не всеми</i> филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения



## 7.2. Реализация продукции. Дебиторская задолженность

### Нормативные документы:

ПБУ 9/99 «Доходы организации»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, п. 70 раздела «Капитал и резервы», п.п. 73 – 78 раздела «Расчеты с дебиторами и кредиторами»

Внутренние регламенты организации

### Реализация продукции

Реализация продукции является совокупностью операций, которые составляют цикл получения доходов организации. Доходы от продаж составляют, как правило, основную часть доходов организации, вследствие чего внутреннему аудиту этого раздела должно уделяться большое внимание.

Процесс реализации продукции и получения доходов состоит из следующих этапов:

- принятие заказов от покупателей;
- ведение базы данных покупателей;
- определение условий поставки;
- санкционирование продаж и их документирование;
- система ценообразования и скидок;
- кредитные продажи;
- складирование готовой продукции;
- отгрузка продукции;
- формирование себестоимости продукции;
- учет реализации;
- расчеты с покупателями;
- контроль дебиторской задолженности.

Каждый этап обладает специфическими рисками, которые оцениваются внутренним аудитором на предварительном этапе планирования.

В качестве примера рассмотрим некоторые этапы.

1. В системе ценообразования могут быть следующие риски:

- несоответствие процесса ценообразования задачам компании и требованиям рынка;
- недобросовестные действия сотрудников при определении цен;
- нарушение регулируемых цен на товары / услуги.

2. Система скидок может обладать рисками:

- неэффективного использования системы предоставления скидок;
- недобросовестных действий сотрудников / третьих сторон;





- некорректного отражения в учете предоставленных скидок;
- некорректного документального оформления предоставленных скидок.

### 3. Риски кредитных продаж:

- недобросовестные действия сотрудников / третьих сторон;
- невозврат дебиторской задолженности.

На предварительном этапе внутреннего аудита процесса реализации необходимо проверить следующее:

#### 1. Наличие регламентов на:

- процесс регистрации заказчиков;
- порядок определения отпускной цены;
- предоставление скидок на поставку продукции;
- разделение обязанностей по регистрации заказов, определению цены, санкционированию продаж;
- условия продаж продукции штатным сотрудникам по льготным ценам, предусматривающим налоговые последствия;
- процесс складирования готовой продукции;
- порядок отражения готовой продукции в бухгалтерском учете.

При анализе действующих регламентов необходимо убедиться, что они соответствуют действующему законодательству.

Необходимо также убедиться, что соблюдается порядок санкционирования.

Основными направлениями текущего контроля проведения процедур по существу являются:

1. Проверка по первичной документации правильности отражения в учете поступления готовой продукции на склад в соответствии с документооборотом. При этом проводится сверка с данными учета работников склада (карточки учета).

2. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете реализации готовой продукции в соответствии с учетной политикой. При этом осуществляется проверка:

- правильности оформления первичной документации на отгрузку продукции;
- достоверности отражения фактической себестоимости отгруженной продукции на основании данных аналитического учета и первичных документов складского учета;
- правильности и своевременности отражения суммы выручки за отгруженную продукцию на счете «Продажи»;
- правильности оформления доверенностей при отпуске готовой продукции.

Необходимо сопоставить даты оформления отгрузочных документов с датой отражения операции по отгрузке в учетном регистре.

3. Проверка отгрузки продукции в соответствии с условиями договоров и внутренними регламентами.



Анализируются количество продукции и даты, отраженные в сопроводительных документах на отгрузку и транспортные документы. Сопоставляются даты оформления отпуска продукции складом, транспортной накладной, пропуска на вынос продукции, доверенности на право получения продукции со склада.

Проводится проверка соблюдения порядка отгрузки количества, номенклатуры и цен на отгруженную продукцию на предмет соответствия условиям договоров.

4. *Проверка непротиворечивости данных в учетных регистрах и отчетности.* Внутренний аудитор проверяет непротиворечивость данных аналитического и синтетического учета, которые затем сверяет с данными Главной книги.

Процесс реализации может сопровождаться рисками совершения недобросовестных действий.

Например, некоторые из них:

- неравноценный бартерный обмен;
- подмена клиентом отдельных страниц в договорах;
- требование представить на тендер информацию, являющуюся коммерческой тайной;
- необоснованные обвинения в бракованной продукции и затяжка оплаты;
- затяжка оплаты, если не предусмотрены штрафные санкции;
- санкционирование отгрузки неуполномоченным лицом.

Обобщая рассмотрение процесса реализации можно выделить основные направления проверки:

- получение и регистрация заказов;
- правильность оформления договорных отношений по реализации;
- соблюдение условий кредита и отправки товаров;
- соблюдения требований к складскому учету готовой продукции;
- правильность оформления первичной документации;
- соблюдение условий выполнения заказов;
- правильность формирования выручки от реализации;
- правильность формирования бухгалтерской отчетности.

## **Дебиторская задолженность**

Основная часть дебиторской задолженности – задолженность покупателей и заказчиков за проданную продукцию.

Кроме того, может быть дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам, задолженность штатному персоналу организации.

В целом контроль дебиторской задолженности соответствует требованиям к контролю процесса продаж. Дополнительно следует включить процедуры контроля и полноты отражения дебиторской



задолженности в бухгалтерском учете. Эти процедуры состоят в систематической сверке данных журналов выписанных счетов-фактур с данными регистров бухгалтерского учета. Выборочно проверяется, подтверждаются ли данные регистров бухгалтерского учета дебиторской задолженности соответствующими партнерами.

При оценке уровня надежности системы внутреннего контроля:

- проверяется, сверяются ли счета-фактуры с накладными на отпуск продукции;
- проводится выборочная проверка счетов-фактур, наличие соответствующих накладных на отгрузку продукции и соответствие данных этих документов;
- проверяется своевременность погашения дебиторской задолженности и правильность ее отражения в бухгалтерском учете (например, сверка расчетов с дебиторами, инвентаризация дебиторской задолженности, проверка регистров поступлений денежных средств).

*Проверка по существу* состоит в сверке данных регистров бухгалтерского учета дебиторской задолженности с данными первичных документов – договорами, счетами-фактурами, накладными на отгрузку.

Если после отчетной даты дебиторская задолженность не была погашена, то следует выяснить причины этого, например, не наступил срок, дана отсрочка, нереальна для взыскания.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете может быть как завышена, так и занижена. Если проверка на завышение, то ход проверки – от бухгалтерского учета к первичным документам. Если проверка проводится на занижение, то ход проверки – от первичного документа к бухгалтерскому учету.

Дебиторскую задолженность следует проверить также на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности в правильной оценке. Для этого выборочно проверяют сальдо дебиторской задолженности:

- соответствуют ли суммы дебиторской задолженности, отраженные в бухгалтерском учете, данным первичных документов – договорам, счетам-фактурам, накладным на отгрузку;
- произведена ли на отчетную дату переоценка дебиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте в связи с изменением ее курса;
- в правильной ли оценке отражена задолженность по договорам мены.

При проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности следует убедиться, что вся существенная информация о дебиторской задолженности включена в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

**Примерные направления контроля бухгалтерского учета реализации продукции и дебиторской задолженности**

<b>№ п/п</b>	<b>Контрольные действия</b>
	Реализация продукции
	Проверить соответствие метода отражения выручки от реализации в бухгалтерском учете методу, установленному в учетной политике
	Провести проверку на соответствие законодательству оформления договоров с контрагентами (покупателями, заказчиками) и оформление дополнительных соглашений к договорам
	Провести проверку осуществления санкционирования операций
	Проверить осуществление санкционирования условий кредита и скидок
	Убедиться, что регламентом предусмотрено разделение обязанностей по регистрации заказов, определению цен и санкционированию продажи
	Провести контроль правильности выставленных сумм счетов
	Убедиться, что формирование отпускной цены регламентировано
	Провести проверку соблюдения требований регламента на формирование отпускной цены
	Убедиться, что регламентированы и соблюдаются условия продажи продукции по льготным ценам, предусматривающим налоговые последствия
	Убедиться, что осуществляется отдельный учет выручки от выполнения работ (оказания услуг), составляющих пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период
	Провести контроль полноты регистрации заказов, выставления счетов за отгруженные товары (Контролируется путем проведения сверки учета реализации (возникновение, полнота) и дебиторской задолженности)
	Проверить соблюдение процедуры регистрации отправки готовой продукции (Контроль регистрации отправки осуществляется путем сверки журнала реализации --- транспортной накладной --- заказа ---- поступления денег на р/сч)
	Провести контроль соблюдения требования непротиворечивости данных бухгалтерского учета и отчетности Контроль проводится путем сопоставления данных аналитических, синтетических счетов, Главной книги
	Провести контроль правильности исчисления выручки
	Убедиться, что процесс складирования готовой продукции и порядок его



	отражения в бухгалтерском учете регламентирован
	Проверить соблюдение процесса складирования готовой продукции и порядка его отражения в бухгалтерском учете
	Принять участие в инвентаризации остатков готовой продукции или проанализировать документацию по инвентаризации
	Проверить соответствие законодательству бухгалтерского учета и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности
	<i>Дебиторская задолженность</i>
	Провести проверку наличия актов сверки расчетов с дебиторами (сверка первичных документов на поступление денежных средств (кассовые книги, выписки банка) с данными аналитического учета дебиторской задолженности)
	Провести проверку счетов-фактур и соответствующих накладных
	Принять участие в инвентаризации дебиторской задолженности или проанализировать документацию по инвентаризации
	Проверить проведение в бухгалтерии контроля полноты отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете (систематическая сверка данных журналов выписанных счетов-фактур с данными регистров бухгалтерского учета)
	Проверить правильность отражения дебиторской задолженности в бухгалтерском учете в соответствующем периоде Контроль проводится путем проверки дат накладных по отправку продукции (*)
	Проверить обоснованность возврата продукции в начале следующего года (**)

(\*) Если счет выставлен дебитору, например, в декабре проверяемого года, и этот счет ошибочно или намеренно был принят к учету, а накладная датирована январем следующего года, то дебиторская задолженность будет отнесена к следующему году, а результаты отчетного года искажены.

(\*\*) Возможны ситуации, когда для завышения дебиторской задолженности в конце года выписываются фиктивные счета-фактуры и накладные, а в начале следующего года оформляется фиктивный возврат.

## Типичные виды нарушений при реализации готовой продукции

Практика выявила типичные виды нарушений при реализации готовой продукции, которые внутренним аудитором могут рассматриваться как зоны риска, требующие первоочередного рассмотрения:

- 1) нарушение правил учета изготовленной и реализованной продукции на счетах учета;
- 2) несоответствие данных аналитического и синтетического учета готовой продукции;
- 3) отсутствие инвентаризации остатков готовой продукции в установленном порядке;
- 4) нарушение порядка признания доходов и расходов в отчетном периоде;





- 5) не соблюдение требований налогового законодательства по дате получения доходов и признания расходов;
- 6) нарушение действующего порядка ведения аналитического учета счетов финансовых результатов;
- 7) не соблюдение корреспонденции счетов, определенных учетной политикой.

### 7.3. Основные средства

#### **Нормативные документы:**

ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н

Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

Постановление Госкомстата РФ от 07 апреля 2003 года №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, раздел «Основные средства», п.п. 46 – 54

Основные средства – это важнейший вид активов организации, от состояния, степени использования и учета которого зависит бизнес и финансовое состояние организации.

При проведении проверок основных средств обычно выделяются следующие направления, которые обеспечены унифицированными формами:

- 1) поступление (передача) основных средств;
- 2) внутреннее перемещение основных средств;
- 3) ремонт, реконструкция и модернизация основных средств;
- 4) списание объектов основных средств;
- 5) учет поступившего для монтажа оборудования.

При этом внутренний аудитор анализирует правильность отнесения объектов к основным средствам, ввода в эксплуатацию и выбытия из состава основных средств.

На основе Методических указаний, утв. приказом Минфина РФ № 91н, организации разрабатывают внутренние положения, инструкции, иные организационно-распорядительные документы, необходимые для организации учета основных средств и контроля за их использованием. Указанными документами могут утверждаться:

формы применяемых первичных учетных документов по поступлению, выбытию и внутреннему перемещению объектов основных средств и порядок их оформления (составления), а также





правила документооборота и технология обработки учетной информации;

перечень должностных лиц организации, на которых возложена ответственность за поступление, выбытие и внутреннее перемещение объектов основных средств;

порядок осуществления контроля за сохранностью и рациональным использованием объектов основных средств в организации.

Операции по движению (поступление, внутреннее перемещение, выбытие) основных средств оформляются первичными учетными документами.

В качестве первичных учетных документов могут применяться унифицированные первичные документы по учету основных средств, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. № 7.

Учет основных средств по объектам ведется бухгалтерской службой с использованием инвентарных карточек учета основных средств (например, унифицированная форма первичной учетной документации по учету основных средств № ОС-6).

Заполнение инвентарной карточки производится на основе акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования; способе начисления амортизации; отметка о неначислении амортизации (если имеет место); об индивидуальных особенностях объекта.

Данные инвентарных карточек ежемесячно суммарно сверяются с данными синтетического учета основных средств.

По степени использования основные средства подразделяются на находящиеся:

в эксплуатации;

в запасе (резерве);

в ремонте;

в стадии достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации и частичной ликвидации;

на консервации.

Основные средства в зависимости от имеющихся у организации прав на них подразделяются на:

основные средства, принадлежащие на праве собственности (в том числе сданные в аренду, переданные в безвозмездное пользование, переданные в доверительное управление);



основные средства, находящиеся у организации в хозяйственном ведении или оперативном управлении (в том числе сданные в аренду, переданные в безвозмездное пользование, переданные в доверительное управление);

основные средства, полученные организацией в аренду;

основные средства, полученные организацией в безвозмездное пользование;

основные средства, полученные организацией в доверительное управление.

### Примерные направления контроля основных средств

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить, что учет основных средств проводится по материально ответственным лицам
2	Проверить наличие договоров о полной материальной ответственности с материально - ответственными за основные средства лицами
3	Рассмотреть первичные учетные документы основных средств и их соответствие законодательству
4	Провести контроль наличия учета, позволяющего определить местонахождение конкретного объекта основных средств в любой момент времени
5	Убедиться в наличии прав на объекты основных средств
6	Убедиться, что отсутствуют ограничения на права третьими лицами (договоры купли-продажи, договоры лизинга, договоры на пользование земельными участками, покупка основных средств с отсрочкой платежа и другие) При проведении контроля изучают разрешения на строительство, свидетельства о регистрации прав, другие документы, подтверждающие права на недвижимое имущество. Если существуют ограничения прав собственности, то внутренний аудитор должен убедиться, что существенная информация о таких ограничениях раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках
7	Провести проверку физического наличия основных средств
8	Провести контроль санкционирования операций
9	Провести контроль своевременности отражения в учете операций с основными средствами (поступление, перемещение, выбытие)
10	Провести проверку достоверности и непротиворечивости данных аналитического и синтетического учета основных средств
11	Провести контроль на соответствие принятых способов оценки и переоценки основных средств учетной политике
12	Принять участие в проведении инвентаризации основных средств или проанализировать документацию по инвентаризации
13	Убедиться в правильности оформления движения основных средств (договоры, акты приема-передачи, протоколы на оценку стоимости передаваемых в аренду объектов основных средств)
14	Проверить наличие подписей руководства на актах на ликвидацию основных средств



15	Проверить наличие регистрации основных средств, передаваемых в аренду
16	Провести контроль приобретения основных средств на наличие в первичных документах указаний о первоначальной стоимости объектов основных средств, их износа и цену продажи, а также расшифровки комплектности
17	Провести контроль продажи объекта основных средств на наличие указаний на рыночную цену и величину НДС
18	Убедиться, что при списании основных средств соблюдается порядок списания, утвержденный руководством, а также полнота оприходования материалов, оставшихся после ликвидации основных средств

Типичные нарушения, связанные с основными средствами:

1) инвентарные номера не присваиваются, либо присваиваются номера ранее списанных основных средств, что создает условия для их хищения или использования не по прямому назначению;

2) необходимая (установленная) документация, связанная с оприходованием основных средств, не ведется, а если и ведется, то не заполняются все реквизиты, предусмотренные в форме документа. Это, в конечном итоге, приводит к неправильному определению нормы амортизации и соответствующим налоговым последствиям;

3) основные средства числятся в учете обезличенно, без закрепления за ответственными за их сохранность работниками, что приводит к недостачам и хищениям;

4) передача основных средств с одного места на другое документально не оформляется;

5) инвентаризация основных средств зачастую проводится формально;

6) списание основных средств производится с нарушением установленного порядка.

## 7.4. Денежные средства

### Наличные денежные средства

#### Нормативные документы:

Указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 года № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»



Наличные денежные средства относятся к наиболее ликвидным активам и поэтому подвержены высокому риску хищений.

В информации Минфина России № ПЗ-10/2012 о вступлении в силу Федерального закона № 402-ФЗ отмечено, что обязательными к применению остаются формы первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии с другими федеральными законами и на их основании (например, формы кассовых документов).

Охрана денежных средств является наиболее важным вопросом на многих предприятиях. Денежные средства легко скрыть и перевезти, на них нет знаков принадлежности, и они являются конвертируемыми. Риск кражи напрямую связан с тем, что отдельные лица имеют доступ к системе учета или могут получить разрешение на охрану денежных средств.

Подразделением юридического лица оборудуется обособленное рабочее место и устанавливается лимит остатка наличных денег в порядке, предусмотренном Указанием ЦБ РФ № 3210-у для юридического лица.

На предварительном этапе контроля внутренний аудитор должен убедиться, что обособленное рабочее место оборудовано таким образом, чтобы неуполномоченные лица не могли получить несанкционированный доступ к наличным денежным средствам.

Мероприятия по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядок и сроки проведения проверок фактического наличия наличных денег самостоятельно определяются юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем.

Важным средством внутреннего контроля являются периодические инвентаризации кассы. Внутренний аудитор должен проверить наличие приказов на проведение проверок и акты инвентаризации по форме ИНВ-15 «Акт инвентаризации наличных денежных средств».

Большое внимание следует уделять фактическому разделению обязанностей по санкционированию операций с денежными средствами:

- документальному разделению обязанностей по приему и выдаче наличных денежных средств, оформлению платежных документов по списанию денежных средств со счетов в банках и санкционированию этих операций;
- оформлению первичных документов по приему и выдаче денежных наличных средств.

По существу проводится выборочная проверка правильности и своевременности бухгалтерского учета операций с денежными



средствами в соответствии с первичной документацией (расходные и приходные кассовые ордера, платежные поручения, чеки и т.д.).

Для проведения кассовых операций используются следующие утвержденные Госкомстатом РФ унифицированные формы:

КО-1 «Приходный кассовый ордер»

КО-2 «Расходный кассовый ордер»

КО-3 «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов»

КО-4 «Кассовая книга»

КО-5 «Книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств»

### Примерные направления контроля наличных денежных средств

№ п/п	Контрольные действия
	<b>Проверить:</b>
	Наличие внутреннего регламента по обеспечению сохранности наличных денег при ведении кассовых операций, хранении, транспортировке, порядка и сроков проведения проверок фактического наличия наличных денег
	Оборудовано ли обособленное рабочее место для хранения наличных денег в соответствии с внутренним регламентом
	Имеется ли сейф для хранения денег
	Имеется ли в помещении кассы охранная и пожарная сигнализация
	Проводится ли периодическая инвентаризация наличных денежных средств (ИНВ-15)
	Проводится ли инвентаризация ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (ИНВ-16)
	Установлен ли порядок и периодичность проведения инвентаризации
	Оформляются ли результаты инвентаризации должным образом
	Принимаются ли необходимые меры по результатам инвентаризации
	Соблюдается ли лимит кассы
	Установлен ли круг лиц, имеющих право санкционировать операции с денежными средствами
	Оформляются ли должным образом и своевременно первичные документы на прием и выдачу наличных денежных средств
	Распределены ли обязанности по выплате денежных средств, записи операций, проведенных за наличный расчет, и сверке кассовых остатков
	Правильность и своевременность бухгалтерского учета операций с денежными средствами
	Обеспечена ли безопасность перевозки наличных денежных средств

При проверке наличных денежных средств наиболее часто встречаются следующие виды недостатков и хищений:

1) прямое хищение денежных средств, прикрываемое оформленными документами и расписками или ничем не прикрытое;



2) неоприходование и присвоение денег, поступивших из банка, от юридических и физических лиц по приходным ордерам;

3) излишнее списание денег из кассы, в том числе путем повторного использования одних и тех же документов, неправильного подсчета итогов в кассовых документах, списания сумм по подложным документам, подлоги в законно оформленных документах с увеличением суммы списаний;

4) присвоение сумм, законно начисленных разным физическим и юридическим лицам, в том числе присвоение депонентских сумм.

## Безналичные денежные средства

### Нормативные документы:

Гражданский кодекс РФ, ст. 861 – 885

«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утв. ЦБ России 19 июня 2012 г. N 383-П

«Положение о платежной системе Банка России», утв. ЦБ России 29 июня 2012 г. N 384-П

Безналичный расчет является основным способом расчетов между юридическими лицами, юридическими и физическими лицами и т. д. Деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами.

Целью проверки расходования безналичных денежных средств является контроль законности и правильного оформления операций на счетах безналичных денежных средств.

Для проведения внутреннего аудита используются следующие документы:

банковские выписки по лицевым счетам с приложенными к ним первичными документами;

счета, платежные поручения, требования и т.д.;

отчет о движении денежных средств (Приложение бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Проверки операций безналичных денежных средств проводятся сплошным методом на соответствие сумм списания и поступлений по выпискам из лицевых счетов банка с суммами, указанными в первичных документах, так как каждая операция, зафиксированная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим первичным документом (счетом, платежным поручением, требованием и т.д.).

Внутренний аудитор проверяет:

1. Наличие банковских выписок по расчетным счетам с приложенными к ним первичными документами. Для выявления полноты первичных документов оценивается соответствие исходящего и входящего





сальдо по выпискам банка, когда было движение средств по расчетному счету.

Каждая выписка проверяется на последовательность дат, указанных в выписке. Сопоставляются также суммы исходящего сальдо (остатка на конец дня по предыдущей выписке) и входящего сальдо (остаток на начало дня в следующей по хронологии выписке). Исходящее сальдо по выписке предыдущего дня должно соответствовать входящему сальдо по выписке следующего дня. Не соответствие указанных сальдо означает отсутствие части банковских выписок.

2. Оцениваются приложенные к выпискам первичные документы на наличие отметки банка о том, что данный платежный документ банком проведен.

Если в ходе проверки внутренний аудитор обнаружит отсутствие оправдательного банковского первичного документа или в качестве оправдательного документа будет присутствовать ксерокопия последнего, такая операция не может быть признана обоснованной.

### Примерные направления контроля безналичных денежных средств

№ п/п	Контрольные действия
	<u>Проверить, что</u>
1	Суммы по выпискам банка соответствуют суммам, указанным в приложенных к ним документах
2	Банковские выписки и документы к ним имеются в наличии полностью
3	Зачисление наличных денежных средств, сданных в банк, на расчетный счет производится полностью
4	Отражение в бухгалтерском учете проводится на основании выписок банка по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов
5	Отражение поступления денежных средств на расчетный счет проводится по дебету счета «Расчетный счет»
6	Отражение списания денежных средств с расчетного счета проводится по кредиту счета «Расчетный счет»
7	Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»)
8	Корреспонденция счетов по поступлению и перечислению денежных средств соответствует требованиям нормативных документов

### Типичные нарушения при проведении безналичных операций:

1) отсутствие платежных документов, подтверждающих факт совершения операции;



2) наличие документов, оформленных не надлежащим образом (ксерокопии документов, отсутствие на документе банковских отметок);

3) отсутствие приложений к платежным документам, послуживших основанием для совершения хозяйственных операций;

4) не полное зачисление наличных денег, сданных в банк, на расчетный (валютный) счет;

5) несоответствие данных в платежных поручениях, хранящихся в делах организации с фактическим перечислением денежных средств. Это можно установить только путем получения информации от партнеров организации, куда перечислялись денежные средства при отсутствии актов взаимной сверки;

6) платежный документ не соответствует коду в банковской выписке;

7) отсутствие в документах необходимых подписей должностных лиц;

8) отсутствие документов, послуживших основанием для совершения в учетных регистрах записей хозяйственных операций;

9) не соответствие данных аналитического и синтетического учета;

10) не соответствие данных бухгалтерской отчетности данным синтетического учета;

11) наличие исправлений в банковских документах.

## 7.5. Система снабжения. Кредиторская задолженность

### Нормативные документы:

ПБУ 10/99 «Расходы организации»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, раздел «Расчеты с дебиторами и кредиторами», п.п. 73 – 78

Внутренние регламенты организации

### Система снабжения

Система снабжения относится к циклу расходов организации и включает в себя следующие этапы:

- инициирование закупок;
- санкционирование расходов;
- выбор поставщика;
- заключение договора или размещение заказа на поставки;
- получение товара или услуг;
- оплата;



- отражение в бухгалтерском учете.

Задача системы снабжения состоит в своевременном обеспечении производства необходимыми материально-техническими ресурсами в соответствии с производственной программой.

Чтобы система функционировала эффективно необходимо наличие в организации разработанных политик и процедур.<sup>6</sup> Сотрудники, имеющие отношение к деятельности по снабжению должны быть информированы о них. Действующая система должна обновляться по мере необходимости.

### **Закупки (материально – техническое обеспечение)**

Внутренний регламент на закупку должен определять:

- перечень лиц, уполномоченных закупать товары или услуги;
- суммовые лимиты закупки для каждого из уполномоченных лиц.

Для реализации процесса снабжения должен быть составлен перечень и разработаны образцы документов, необходимых для закупки, получения и оприходования тех или иных видов товаров/услуг.

Цикл расходов состоит из большого числа этапов. Поэтому на них должно быть предусмотрено максимально возможное разделение обязанностей.

Деятельность системы снабжения обладает высокими рисками, которые требуют специального рассмотрения внутренним аудитором.

К рискам, характерным на стадии закупки относятся:

- заказ ненужных (по различным причинам) для ведения бизнеса товаров / услуг;
- закупка на худших по сравнению с рынком условиях;
- несвоевременное осуществление закупок;
- недобросовестные действия сотрудников / третьих сторон;
- несвоевременное отражение в бухгалтерском учете;
- нарушение законодательства о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, коррупции.

Внутренний аудитор при рассмотрении заявки на закупку должен удостовериться, что заявки:

- 1) составляются во всех требуемых случаях;
- 2) содержат описание, количество и примерную стоимость закупки товара или услуги;
- 3) одобрены в соответствии с установленными в регламенте полномочиями;
- 4) одобрены после подтверждения наличия бюджета;

---

<sup>6</sup> Под политиками понимается программа деятельности, совокупность средств и методов управления для достижения поставленных целей



5) дата одобрения заявки предшествует дате заключения договора/контракта и дате получения товаров/услуг.

Необходимо также провести проверку заключенных договоров на закупку на то, что эти договоры:

- 1) отражают все существенные условия закупки;
- 2) одобрены и подписаны от имени компании в соответствии с полномочиями;
- 3) являются действительными;
- 4) включают пункты об ответственности поставщика/подрядчика за несоблюдение условий договора;
- 5) используются уполномоченными лицами при получении товаров / услуг;
- 6) используется бухгалтером по кредиторской задолженности при обработке счетов-фактур поставщиков.

Руководитель отдела снабжения должен периодически анализировать действующие договоры на предмет их продления или расторжения.

### **Выбор поставщика**

От выбора поставщика во многом зависит ритмичность производства, качество выпускаемой продукции, снижение себестоимости продукции.

При рассмотрении регламента организации по закупкам внутренний аудитор должен убедиться, что при выборе поставщика учитывается следующее:

- качество товара;
- цена товара;
- время доставки;
- условия доставки;
- условия оплаты;
- дополнительные услуги;
- репутация поставщика;
- гарантийное/послегарантийное обслуживание.

Если при выборе поставщика используется тендер, то необходимо убедиться, что условия тендера соблюдаются.

В отделе снабжения должна вестись база данных о поставщиках и подрядчиках.

### **Надежность поставщика**

Служба внутреннего аудита проверяет, осуществляется ли проверка надежности поставщика службой безопасности организации,



а, при необходимости, еще и юридической и финансовой службами, что особенно актуально при условии предоплаты. Эта проверка должна быть сделана до заключения договора.

### **Соответствие поставщика условиям организации**

Служба внутреннего аудита анализирует работу подразделений организации по изучению ими способности контрагента выполнить договор своевременно, в полном объеме и с должным качеством. Такая работа позволяет определить круг нужных поставщиков для последующего их выбора по цене.

### **Выбор поставщика**

Служба внутреннего аудита проверяет:

- лимитированы ли полномочия по выбору поставщика;
- выдаются ли неограниченные доверенности на заключение сделок;
- как контролируется исполнение условий ограниченной доверенности;
- позволяет ли состав договорных или тендерных комиссий (при их наличии) принимать объективные решения (независимость, профессионализм);
- формализованы ли критерии выбора поставщика, разработан ли механизм их применения.

### **Согласование договора**

Служба внутреннего аудита оценивает, соответствуют ли условия договора условиям выбора, формализованы ли требования к процедуре согласования, составу и полномочиям участников.

### **Оценка надежности системы внутреннего контроля процесса снабжения**

При оценке уровня надежности системы внутреннего контроля внутренним аудиторам следует обращать первоочередное внимание на:

- 1) обоснованность выбора поставщиков;
- 2) наличие задокументированного порядка заключения договоров на поставки материальных ресурсов, применение конкурсных процедур;
- 3) наличие и содержание регламентов процесса принятия и оформления заявок на поставки материальных ресурсов, санкционирование сделок;



- 4) организацию внутреннего контроля над полнотой и своевременностью поступления и отпуска материалов;
- 5) выявление нежелательных и не типичных поставок;
- 6) затянувшиеся поставки и наличие неликвидов.

Следует также оценить соответствие плана материально – технического снабжения потребностям производственного цикла, а также соответствие плановых показателей приобретения и расходования фактическим.

Помимо плана и договоров на поставку необходимо рассмотреть отчетность о наличии и использовании материальных ресурсов, оперативные данные отдела снабжения, сведения аналитического учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов.

### Получение товаров или услуг

Следующим этапом при контроле процесса снабжения является получение заявленных товаров или услуг. На этом этапе внутреннему аудитору следует рассмотреть следующие риски.

К рискам при получении товаров или услуг относятся:

- прием незаказанных товаров или услуг (далее – ТМЦ);
- прием ТМЦ несоответствующего качества;
- задержка транспорта при разгрузке;
- несоответствие количества поставленного товара накладной;
- потеря качества принятого товара;
- невозможность возместить убытки по вине поставщика из-за некорректного оформления первичных документов;
- несвоевременное / неполное / некорректное отражение в складском учете поступивших ТМЦ / услуг.

Осуществляя внутренний аудит процесса приемки приобретенных ТМЦ, служба проверяет соответствие цены в первичных документах цене, указанной в договоре, правильность и своевременность оформления документации по получению ТМЦ и отражения в бухгалтерском учете.

Внутренние аудиторы должны убедиться, что сотрудники организации осуществляют пересчет и взвешивание поступивших материальных ценностей, устанавливают их соответствие по количеству и качеству требованиям договоров, выясняют причины возникновения разниц.

В случае предоплаты осуществляется сверка заказа на закупку/договора и счета на предоплату.

Как правило, на предприятиях и в организациях функционирует входной контроль. Внутренний аудитор должен проверить:

- наличие такого контроля;
- закрепленные за ним функции;





- наличие регламентов на проверку поступлений.

Путем наблюдения за процессом получения товаров внутреннему аудитору необходимо убедиться в осуществлении следующих контрольных действий персонала:

- ТМЦ при приемке пересчитываются, а их качество проверяется;
- определены правила приемки ТМЦ, пересчет / перевес которых при получении невозможен;
- номенклатура и количество ТМЦ сравнивается с соответствующей документацией;
- при наличии расхождений по количеству / качеству ТМЦ составляется соответствующий документ;
- незаказанные ТМЦ принимаются только после получения одобрения инициировавшего закупку менеджера и/или менеджера отдела закупок;
- представители получающей и принимающей сторон подписывают сопроводительные документы;
- обеспечивается сохранность принятых ТМЦ;
- произведенная продукция физически перемещается с производства на территорию склада.

Приведем примеры.

1) Прием незаказанных товаров. Поставленные товары поступили в большем количестве, чем заказывались. По условиям договора организация вынуждена была оплатить излишне поставленный товар.

2) Некачественная работа входного контроля. Мелкоштучные товары поставлены в коробках. В коробках находится несколько тысяч изделий. Договором предусмотрена проверка количества и качества товара до перехода прав собственности. Прием поставленного товара проводился по количеству коробок. Прием мелкоштучных товаров должен быть обеспечен методикой оценки количества и качества товара.

3) Несоответствие количества поставленного товара накладной. На металлургический комбинат поступил уголь. Входной контроль количества проводился как разница между весом нагруженного и разгруженного вагона. Проведенная процедура показала, что вес полученного угля меньше, чем указано в накладной. Контролер в этом случае должен провести следующие процедуры:

- проверить класс точности применяемых весов и оценить, укладывается ли разница в полученном при проверке весе в погрешность весов;
- проверить своевременность поверки весов.

Только после указанных процедур контролер может делать вывод о том, следует ли признать данные накладной к учету или есть необходимость выставить поставщику претензию.



В случае если была выставлена претензия, необходимо проверить, что:

- претензия была документально оформлена;
- сумма претензии отражена в учете;
- сумма претензии была возмещена поставщиком.

Внутренний аудитор проводит проверку правильности оформления документации на поступление ТМЦ и своевременное занесение полученных ТМЦ в складской учет.

## Оплата полученных ТМЦ

Риски, сопутствующие операциям по оплате:

- потеря репутации добросовестного плательщика;
- несвоевременное / неполное / некорректное отражение произведенных оплат;
- неэффективные затраты на казначейские операции;
- обналичивание денежных средств.

При осуществлении оплаты важно проверить разделение обязанностей персонала в части:

- 1) ведения базы данных поставщиков и анализ изменений, внесенных в базу данных;
- 2) учета кредиторской задолженности и учет оплат;
- 3) формирования и одобрения платежного поручения.

Внутреннему аудитору следует рассмотреть права доступа в автоматизированную систему в части:

- доступа к учету кредиторской задолженности;
- разделения прав доступа на формирование, внесение изменений и авторизацию<sup>7</sup> платежных поручений;
- хранения дискеты с электронной подписью в недоступном месте и защиты ее от копирования.

При отсутствии автоматизированной системы необходимо, чтобы уполномоченный независимый сотрудник проверил реквизиты поставщика, сумму и основание для осуществления платежа.

Внутреннему аудитору необходимо убедиться, что:

- ежедневно проводится сверка платежей с выписками из банка;
- выписка из банка проверяется независимым сотрудником, не участвующим в процессе подготовки и осуществления платежей;
- как минимум один раз в месяц проводится сверка остатков на банковских счетах независимым сотрудником;
- финансовый менеджер/директор анализирует и утверждает результаты сверки остатков на банковских счетах.

<sup>7</sup> Авторизация – это процесс предоставления определенному лицу прав на выполнение некоторых действий. В информационных технологиях посредством авторизации устанавливаются и реализуются права доступа к ресурсам и системам обработки данных



При оценке надежности автоматизированной системы следует проверить, что система:

- не создает платежные поручения на одного поставщика на одинаковую сумму / на тот же номер счета / счет-фактуру («двойные» платежи);
- не формирует платежные поручения с реквизитами поставщика, чья карточка неактивна (платежи на «закрытых» поставщиков).

### Отражение в бухгалтерском учете

Наиболее значительным *риском* на этом этапе является несвоевременное, некорректное и неправомерное отражение обязательств в учете.

На этом этапе бухгалтер должен осуществлять внутренний контроль путем проведения трехсторонней сверки:

- сравнивает количества, цены и суммы, указанные в договоре, счете-фактуре и накладной/акте приемки;
- выясняет причины возникновения разниц и принимает решение о способе их отражения в учете.

При этом внутренний аудитор проверяет, что такая сверка осуществляется.

### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность относится к циклу приобретения и заготовления, который объединяет хозяйственные операции по приобретению и созданию внеоборотных активов и заготовлению материально-производственных запасов, приводящие к образованию кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками соответствующих активов.

Кроме этого кредиторская задолженность включает задолженности:

- персоналу организации<sup>8</sup>;
- по налогам и сборам;
- учет расчетов с разными кредиторами.

Кредиторская задолженность анализируется и оценивается с точки зрения ее структуры:

- по срокам погашения;
- по удельному весу отдельных крупных кредиторов;
- по типам кредиторов (обязательства перед бюджетом должны быть рассмотрены по их структуре).

<sup>8</sup> Направления проверки заработной платы рассматривается в разделе «Расчеты с персоналом».



При проведении внутреннего аудита кредиторской задолженности следует:

- установить и оценить причины несоблюдения организацией платежной дисциплины;
- возможные варианты ее нормализации (взаимные сверки задолженности, отслеживание своевременности ее погашения, распределение платежей по приоритетности и т.д.);
- оптимизации расчетов (ранжирование контрагентов по категориям риска и более продуманная политика в отношении заключения договоров, составление графиков платежей, факторинг долгов предприятия, покупка в рассрочку, лизинг т.д.).

При аудите расчетов с поставщиками аудитор необходимо проверить:

- 1) наличие договоров поставки продукции;
- 2) реальность задолженности поставщикам;
- 3) акты инвентаризации (сверки) расчетов;
- 4) правильность ведения аналитического учета;
- 5) правильность корреспонденции счетов в бухгалтерском учете;
- 6) соответствие записей аналитического учета и синтетического учета в регистрах бухгалтерского учета, главной книге и балансе.

Внутренний аудитор должен проверить, был ли руководством (менеджментом) проведен мониторинг:

- погашения задолженности предприятия перед бюджетом и внебюджетными фондами;
- проведения реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;
- ликвидации задолженности по оплате труда (при ее наличии);
- снижения неденежных форм расчетов.

Для правильной оценки внутренним аудитором бухгалтерского учета кредиторской задолженности необходимо проконтролировать, что сверки:

- проводятся с установленной периодичностью;
- подтверждаются актом, подписанным уполномоченными представителями обеих сторон.

Проверка расчетов с применением авансовых платежей предусматривает наличие:

- правил осуществления авансового платежа;
- перечня необходимой документации;
- перечня лиц, уполномоченных одобрять платеж;
- правил работы с просроченными авансовыми платежами.

Следует проанализировать эффективность периодических процедур учета авансовых платежей и убедиться, что:

- дебетовые балансы учета расчета с поставщиками ежемесячно сверяются с Главной книгой;
- просроченные предоплаты анализируются, разрабатывается и исполняется план корректирующих действий;



- предоплаты, признанные безнадежными, своевременно списываются;
- предоплаты обоснованы;
- необходимые документы для осуществления предоплат одобрены в соответствии с полномочиями.

### Примерные направления контроля системы снабжения и кредиторской задолженности

№ п/п	Контрольные действия
<b>1</b>	<b>Система снабжения</b>
<b>2</b>	<b>Закупки (материально – техническое обеспечение)</b>
	Убедиться в наличии регламента на процесс закупки
	Рассмотреть регламент на содержание:
	- образцов документов
	- перечня лиц, уполномоченных закупать товары или услуги
	- суммовых лимитов закупки для каждого из уполномоченных лиц
	- порядка заключения договоров на закупку
	Провести оценку рисков процесса закупки или проанализировать риски, оцененные менеджментом
	Проверить составление заявки на закупки на соответствие регламенту
	Провести контроль санкционирования закупок в соответствии с полномочиями
<b>3</b>	<b>Выбор поставщика</b>
	Проверить наличие базы поставщиков
	Провести проверку регламента на закупки на содержание требований к поставщику
	Провести проверку регламента на наличие способов выбора поставщика
	Убедиться, что надежность поставщика проверяется службой безопасности
	Провести проверку регламента на то, что в нем определены полномочия сотрудников на выбор поставщика
	Убедиться, что выбор поставщиков обоснован
<b>4</b>	<b>Получение ТМЦ</b>
	Провести оценку рисков получения ТМЦ или проанализировать риски, оцененные менеджментом
	Убедиться, что регламент устанавливает:
	- процедуры проведения входного контроля полученных ТМЦ
	- процедуры предъявления претензий поставщику
<b>5</b>	<b>Оплата ТМЦ</b>
	Провести оценку рисков, сопутствующих оплате, или проанализировать риски, оцененные менеджментом
	Убедиться, что автоматизированная система учета гарантирует разделение обязанностей и прав доступа в соответствии с регламентом
	Убедиться, что проводится сверка платежей с выписками банка



<b>6</b>	<b>Отражение в бухгалтерском учете</b>
	Провести контроль бухгалтерского учета процесса снабжения на соответствие требованиям нормативных документов и учетной политике
<b>7</b>	<b>Кредиторская задолженность</b>
	Провести анализ условий договоров
	Рассмотреть порядок выставления и составления счетов-фактур на аванс
	Провести контроль соблюдения графика платежей (погашение кредиторской задолженности) и соблюдения расчетно-платежной дисциплины
	Проанализировать задолженности по срокам возникновения
	Проверить осуществление разделения задолженности на краткосрочную и долгосрочную
	Убедиться, что аналитический учет ведется по каждому поставщику или подрядчику, а также по каждому предъявленному ими счету
	Принять участие в инвентаризации или проанализировать результаты инвентаризации. В ходе инвентаризации путем документальной проверки необходимо установить, в частности, правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности
	Провести контроль отражения кредиторской задолженности в бухгалтерском учете на соответствие дат, сумм, поставщиков, товаров/услуг, количества, указанных в первичной документации
	Убедиться, что проводится периодическая сверка кредиторской задолженности
	Рассмотреть процедуры осуществления операций с применением авансовых платежей
	Провести анализ авансов выданных на предмет выявления предоплаты, по которой не ожидается оказания услуг или поставки товаров

## 7.6. Движение товарно–материальных ценностей (ТМЦ)

### Нормативные документы:

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, раздел «Сырье, материалы, готовая продукция и товары», п. 58

Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утв. приказом Минфина РФ от 28 декабря 2001 года №119н

Постановление Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» в части учета материалов.

Внутренние регламенты организации





ТМЦ могут составлять значительную часть активов организации, и объем операций по счетам их учета также значителен. Поэтому проведение внутреннего аудита ТМЦ следует проводить систематически.

Учет ТМЦ ведется в организации в двух направлениях:

- в бухгалтерии - по материально ответственным лицам в стоимостном выражении;
- на складах - по наименованиям, сортам, количеству и цене.

Отчеты материально ответственных лиц с приложенными первичными документами служат в бухгалтерском учете основанием операций по поступлению и выбытию ТМЦ.

Учет движения ТМЦ необходим для планирования снабжения и своевременной закупки ценностей, контроля их сохранности, выявления неликвидных ТМЦ.

### Оценка надежности СВК

Проверка ТМЦ начинается с оценки надежности СВК, действующей в области их поступления и движения. Для этого выясняются следующие вопросы.

1. *Наличие должным образом оборудованных складов, кладовых, специально приспособленных площадок и т.д.* Условия хранения ТМЦ должны обеспечивать их сохранность, т.к. порча приводит к значительному снижению их стоимости, частичной или полной потере потребительских свойств. В организации должен действовать регламент на порядок размещения ТМЦ, чтобы был обеспечен беспрепятственный доступ к материалам. Отсутствие системы хранения, необходимых измерительных приборов свидетельствует о недостатках СВК и возможности совершения недобросовестных действий.

2. *Соблюдение требования по хранению приобретенных ТМЦ отдельно от ресурсов, принятых на ответственное хранение.* К таким позициям относятся товары, принятые на комиссию; материалы для переработки; оплаченная, но не вывезенная продукция и другие. Совместное хранение принадлежащих и не принадлежащих организации однотипных материалов может сказаться на оценке их себестоимости.

3. *Осуществление разделения обязанностей.* Наличие приказов, определяющих круг лиц, ответственных за приемку, сохранность и отпуск ТМЦ, за ведение их учета, а также имеющих право подписи документов на приемку и отпуск материальных ресурсов за пределы территории организации. Особенно следует уделить внимание ситуации, когда лицо, ответственное за отпуск ТМЦ одновременно санкционирует их вывоз за пределы организации.



Внутренний аудитор проверяет, что принятые к исполнению документы на приемку, отпуск и вывоз ТМЦ оформлены должным образом.

4. *Наличие документально установленного порядка нормирования ТМЦ и контроля над соблюдением утвержденных норм расхода их отпуска в производство.* Наличие нормирования высоко оценивается в СВК.

5. *Наличие в организации системной сверки данных управленческого складского учета наличия и движения ТМЦ с данными бухгалтерского учета.* Несвоевременность и нерегулярность таких сверок свидетельствует о недостатках СВК.

6. *Периодичность и объемы инвентаризации ТМЦ должны быть документально регламентированы.* Процесс инвентаризации должен осуществляться таким образом, чтобы обеспечить полную достоверность полученных результатов:

1) использование своевременно поверенных измерительных приборов;

2) места хранения ТМЦ опечатываются на время отсутствия членов инвентаризационной комиссии;

3) приемка и отпуск ТМЦ во время инвентаризации осуществляется только в присутствии членов инвентаризационной комиссии и документируется;

4) соответствие ТМЦ, внесенных в инвентаризационные описи, фактическому наличию;

5) фактически имеющиеся ТМЦ внесены в инвентаризационные описи;

6) результаты инвентаризации отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вопросы контроля материально-технического снабжения были рассмотрены ранее в разделе «Система снабжения. Кредиторская задолженность».

## **Проведение процедур по существу**

Проведение процедур по существу осуществляется с использованием в качестве информационной базы первичной учетной документации.

### *Первичная учетная документация по учету материалов*

Поскольку запрета на применение унифицированных форм первичной учетной документации нет, то экономический субъект может применять привычные формы, если утвердит их в качестве внутренних документов.



### **Этапы контрольных процедур**

В целях повышения эффективности проверок порядок проведения контрольных процедур целесообразно подразделить на следующие этапы.

Этап 1. Оценка правильности расчета стоимости приобретения материальных ресурсов в соответствии с учетной политикой. Особое внимание следует уделять включению в затраты расходов, не связанных непосредственно с процессом снабжения, например, расходы на заработную плату работников отдела снабжения.

Этап 2. Изучение документооборота по движению ТМЦ, определенного учетной политикой, своевременности, полноты оприходования ТМЦ и соответствие сроков договорам.

Этап 3. Проведение инвентаризации ТМЦ. Выявление активов и обязательств, которые не подвергались инвентаризации, и инициирование проведения их инвентаризации.

Этап 4. Оценка правильности списания стоимости ТМЦ на затраты, соответствие учетной политике. Несоблюдение требований учетной политики приводит к искажению финансового результата и налоговым последствиям. Особое внимание следует обратить на соблюдение норм расхода и факты неоправданной замены материалов. Замена материалов должна быть регламентирована. В практике часто производится замена материалов на менее дорогие, причем, как правило, это не оговаривается документацией и никем не утверждается, что приводит к ухудшению качества продукции и хищениям дорогостоящих материалов.

Следует также обратить внимание на списание выданных, но неизрасходованных в производстве материалов, а также неправомерное отнесение на затраты по основной деятельности материалов, использованных при строительстве и ремонтных работах объектов социально – культурного назначения. Эти затраты должны списываться за счет прибыли.

Следует иметь в виду, что фактическим расходом материалов считается их использование в производстве, а не отпуск со склада, который рассматривается как перемещение материалов.

Этап 5. Проверка сохранности материальных ресурсов. На этом этапе следует рассмотреть правильность уценки ТМЦ и соблюдению установленного в организации порядка их списания.

При проведении процедур по существу внутренним аудиторам следует проверять соответствие данных по ТМЦ, отраженным в складском учете и в бухгалтерском учете. Если выявляется значительное несоответствие необходимо установить его причины и пересмотреть предварительную оценку уровня надежности СВК.

В организации могут существовать ограничения на право использования ТМЦ, находящихся на складе. Ограничение прав организации на ТМЦ могут быть обусловлены договорами залога,



наличие которых выявляется при анализе кредитных договоров и договоров займа. Если стоимость таких ресурсов существенна, необходимо, чтобы эта информация была раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Оценка стоимости приобретения материальных ресурсов осуществляется внутренним аудитором по фактическим затратам на их приобретение (покупная цена, таможенные пошлины, расходы на доставку, расходы на подготовку и т.д.), соответствующим действующей правовой и нормативной базе, учетной политике организации и первичным документам (договорам купли-продажи, счетам-фактурам транспортных организаций и т.д.).

Правильность отражения в бухгалтерском учете операций с ТМЦ контролируется по следующим направлениям:

1) отнесение этих операций к тому периоду, в котором они учтены (особенно это относится к операциям, произошедшим в конце отчетного периода или начале следующего периода);

2) соответствие стоимости ТМЦ, показанной на счетах бухгалтерского учета, данным первичных документов.

В завершении проверки следует убедиться, что вся существенная информация раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Примерные направления контроля движения ТМЦ

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить наличие действующего регламента на порядок размещения ТМЦ
2	Проверить состояние складов, кладовых, специально приспособленных площадок и т.д.
3	Провести контроль соблюдения требований отдельного хранения ТМЦ, приобретенных организацией и принятых на хранение
4	Убедиться, что осуществляется разделение обязанностей в соответствии с регламентом по приемке, сохранности и отпуску ТМЦ, ведению их учета, а также по приемке и отпуску ТМЦ за пределы территории организации
5	Проверить наличие регламента на нормирование ТМЦ и порядок проведения контроля соблюдения утвержденных норм отпуска в производство
6	Убедиться, что проводится системная сверка данных управленческого складского учета наличия и движения ТМЦ с данными бухгалтерского учета
7	Принять участие в инвентаризации ТМЦ или проанализировать документацию по проведенной инвентаризации
8	Проанализировать результаты внутреннего аудита системы снабжения (при необходимости)
9	Проверить правильность и достаточность использования первичных учетных форм ТМЦ



10	Оценить правильность расчета стоимости приобретения ТМЦ и его соответствие учетной политике
11	Проанализировать соответствие документооборота по движению ТМЦ учетной политике, своевременность, полноту оприходования и соответствия сроков договорам
12	Провести проверку наличия регламента на порядок списания ТМЦ и соблюдения его требований
13	Провести контроль правильности списания стоимости ТМЦ на затраты и соответствие учетной политике
14	Провести контроль на возможность несоответствия данных учета ТМЦ на складе и в бухгалтерском учете
15	Проверить, имеются ли ограничения на право использования ТМЦ, находящихся на складе
16	Убедиться, что вся существенная информация раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности

## 7.7. Производство продукции

### Нормативная документация:

ПБУ 10/99 «Расходы организации»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н, раздел «Незавершенное производство и расходы будущих периодов», п.п. 63 – 65

Внутренние регламенты

Контроль процесса производства следует рассматривать в следующих аспектах:

- 1) оценка системы внутреннего контроля процесса производства;
- 2) правильность бухгалтерского учета.

### Оценка системы внутреннего контроля

Определение рисков, присущих процессу производства, и наличие процедур внутреннего контроля этого процесса относится к обязанностям руководства.

Внутренний аудит производственного процесса состоит:

- в оценке СВК на предмет обеспеченности необходимой нормативной и методической базой, которая должна отвечать потребностям организации;
- в анализе контрольной среды;
- проверке наличия процедур и средств контроля, а также качества их работы.

Оценка надежности СВК состоит в рассмотрении следующих вопросов:



1) наличие плана производства и внутреннего контроля его фактического исполнения по объемам и номенклатуре. Невыполнение плана влияет на большинство экономических показателей, например, на объем выпуска в стоимостном выражении, материалоемкость, себестоимость продукции, рентабельность, прибыль и др.;

2) наличие и качество управленческого учета на всех уровнях производственного процесса;

3) наличие регламентов на требования к контрольной среде процесса производства;

4) наличие механизмов внутреннего контроля обоснованности размеров заработной платы, премиальных выплат и удержаний;

5) наличие механизмов, препятствующих оплате невыполненных работ.

При проведении внутреннего аудита «по существу» выделяются следующие направления:

1) проверка выполнения планового выпуска по всем предусмотренным показателям;

2) изучение причин невыполнения плановых показателей;

3) анализ возможностей повышения эффективности производства;

4) проверка своевременности и полноты оприходования готовой продукции и сдачи ее на склад;

5) проверка обеспеченности рабочих мест материальными ресурсами и условия их хранения;

6) оценка правильности использования оборудования;

7) проверка своевременности поверки контрольного и измерительного оборудования;

8) изучение штатного расписания, форм оплаты труда, структура фонда заработной платы, выплаты социального характера.

## **Инвентаризация незавершенного производства**

Внутреннему аудитору следует уделить большое внимание инвентаризации остатков незавершенного производства и организации проведения такой инвентаризации. Эти данные могут помочь при рассмотрении вопросов о возможности сокращения себестоимости. Инвентаризация позволяет достаточно точно установить стоимость материалов, незавершенных обработкой, выявить неучтенный брак продукции и полуфабрикатов, вскрыть возможные недостатки и излишки материалов, возникшие по причине совершенствования или несоблюдения технологического процесса.

Основной метод инвентаризации незавершенного производства это пересчет по действующей методике количества исходных материалов путем фактического подсчета, взвешивания и





перемеривания находящихся в производстве деталей, узлов и агрегатов.

Внутренний аудитор должен использовать Отраслевые инструкции по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг).

*Основными причинами скрытого в незавершенном производстве завышенного расхода материальных ресурсов являются:*

- 1) повышенные потери на отдельных стадиях технологической обработки;
- 2) неисправности или плохая регулировка технологического оборудования;
- 3) применение в производственном процессе нестандартного сырья;
- 4) порча и брак продукции или полуфабрикатов.

*Внутренний аудит может выявить не только перерасход, но и экономию материальных ресурсов. Причины ее появления следует внимательно проанализировать. Следует иметь в виду, что эта экономия может образоваться из-за:*

- 1) применения завышенных норм расхода;
- 2) сокрытия при утверждении норм расхода экономии, полученной при внедрении нового оборудования или прогрессивных технологий;
- 3) нарушений производственных рецептур (недовложение прямых материалов, их необоснованная замена менее качественными);
- 4) отсутствия должного учета и эффективного контроля над отходами и потерями;
- 5) занижения в учетных документах качественных данных о поступивших в организацию материальных ресурсах.

## **Использование трудовых ресурсов и затрат на оплату труда**

Затраты на оплату труда составляют значительную часть производственных затрат. Внутренний аудитор осуществляет анализ обоснованности выплаченных сумм по всем подразделениям, выявляет отклонения от действующих норм и проверяет отражение в бухгалтерском учете.

Особое внимание внутреннему аудитору следует обратить на документирование и санкционирование выплат премий и комиссионных, утверждение в установленном порядке платежных ведомостей. Дополнительные меры предосторожности и процедуры санкционирования применяются при проведении операций с



наличными денежными средствами, расчетах с временными и внештатными работниками и работниками, работающими неполный рабочий день.

Эффективное и рациональное использование рабочего времени также является предметом рассмотрения внутренним аудитом. Особое внимание следует уделять причинам простоев, например неисправность оборудования, отсутствие сырья, материалов, электроэнергии. (См. также раздел «Расчеты с персоналом»).

### Правильность бухгалтерского учета

Направление контроля:

- соответствие порядка признания коммерческих и управленческих расходов учетной политике;
- правильность формирования бухгалтерской отчетности в части отражения расходов.

### Примерные направления контроля процесса производства

№ п/п	Контрольные действия
1	Оценка системы внутреннего контроля
2	Проверить наличие плана производства, сметы материальных затрат и затрат времени
3	Проверить соблюдение графика производства
4	Рассмотреть внутренний контроль фактического исполнения плана по объему и номенклатуре
5	Проанализировать качество управленческого учета
6	Проверить соответствие потребностей производства имеющимся запасам
7	Проанализировать контрольную среду процесса производства
8	Проверить выполнение планового выпуска по всем предусмотренным показателям
9	Изучить причины невыполнения плана
10	Провести проверку своевременности и полноты оприходования готовой продукции и сдачи ее на склад
11	Оценить правильность использования оборудования
12	Проверить своевременность поверки контрольного и измерительного оборудования
13	Изучить штатное расписание, формы оплаты труда, структуру фонда заработной платы, выплаты социального характера
14	Принять участие в инвентаризации незавершенного производства или проанализировать результаты проведенной инвентаризации
15	Оценить наличие брака, передела, возврата
16	Рассмотреть процедуру контроля готовой продукции
17	Проанализировать использование рабочего времени и оценить недостатки



<b>18</b>	Проанализировать возможности повышения эффективности производства
<b>19</b>	Правильность бухгалтерского учета
<b>20</b>	Провести проверку соответствия формирования себестоимости учетной политике
<b>21</b>	Провести проверку соответствия выбора метода калькулирования себестоимости требованиям производства
<b>22</b>	Провести проверку затрат на заработную плату
<b>23</b>	Провести проверку затрат на реализацию или проанализировать результаты внутреннего аудита по разделу «Реализация продукции»



## 7.8. Инвестиции. Финансовые вложения

### Нормативные документы:

ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно - исследовательские, опытно - конструкторские и технологические работы»

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, раздел «Финансовые вложения», п.п. 43 – 45

### Инвестиции

Понятие инвестиции закреплено в Федеральном законе от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений».

Согласно статье 1 Закона *«инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта».*

Для целей внутреннего аудита полезны и другие понятия, закрепленные в Законе.

*Инвестиционная деятельность* - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

*Инвестиционный проект* - обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектная документация, разработанная в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций (бизнес-план).

К инвестиционной деятельности относятся и *капитальные вложения*, которые являются инвестициями в основной капитал (основные средства). К ним относятся затраты на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий, приобретение машин, оборудования, инструмента, инвентаря, проектно-изыскательские работы и другие затраты.

Исходя из определения, инвестициями являются научно – исследовательские, опытно – конструкторские и технологические работы, которые выполняются собственными силами или являются заказчиками таких работ по договору.



Осуществление инвестиционных проектов. После принятия проекта практические действия подразумевают, что проект должен быть обеспечен материально – техническими средствами.

Процесс закупок для инвестиционных проектов, осуществляемых организацией, является частью системы снабжения, которая была рассмотрена в разделе «Система снабжения...». Задачи, которые стоят перед внутренними аудиторами, практически не отличаются от тех задач, которые были рассмотрены в этом разделе.

Сам процесс, который обеспечивает соответствующее подразделение, осуществляющее инвестиционный проект, состоит из следующих этапов.

1) Планирование закупок. Задачей внутреннего аудита является контроль соблюдения установленных сроков для своевременного формирования заявок.

2) Поиск и выбор поставщиков, заключение договоров. Особое внимание следует уделять чрезмерной зависимости от одного поставщика.

3) Мониторинг плана поставок. К этому этапу относится контроль исполнения заявок, условий договоров.

4) Приемка.

Внутреннему аудитору следует обратить внимание на формализацию правил закупок, то есть обеспечение каждого этапа регламентами. Служба внутреннего аудита оценивает наличие комплекса регламентирующих документов, охватывающих все стороны этого процесса. Четкое описание порядка взаимодействия подразделений снижает возможность возникновения нештатных ситуаций и наступления рисков событий. В первую очередь следует разработать регламенты на дорогие закупки, например, на основные средства, и осуществлять в отношении них больше контрольных мероприятий по сравнению с дешевыми закупками. Критерии отнесения закупок к дорогим и дешевым организация устанавливает самостоятельно.

*Проверка по существу.* Процесс проверки по существу процесса закупок для инвестиционных проектов проводится по следующим направлениям:

- 1) своевременность поступления заявок на закупки;
- 2) полнота поступивших заявок, соответствие суммы и номенклатуры плановым показателям;
- 3) соблюдение бюджета инвестиционного проекта;
- 4) распределение номенклатуры по поставщикам;
- 5) соблюдение закрепленной в регламентах ответственности по закупкам.



## Финансовые вложения

К финансовым вложениям организации относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;
- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

*Оценка надежности СВК.* Проверка начинается с оценки надежности СВК.

Для работы с финансовыми вложениями в организации должно быть утверждено уполномоченное лицо, на которое возлагается ответственность за операции с ценными бумагами.

Внутренний аудитор должен выяснить, кто должен санкционировать операции с ценными бумагами и соблюдается ли это требование. Следует обратить также внимание на разделение обязанностей по учету и санкционированию операций с ценными бумагами. Несоблюдение этих элементарных требований свидетельствует о недостатках СВК. Внутренний аудитор должен учесть несоблюдение этих требований при планировании объема и характера процедур проверки по существу.

Важным моментом при внутреннем аудите операций с ценными бумагами является установление правил хранения ценных бумаг. Хранение их возможно как в организации, так и за его пределами, например, в депозитарии.





При хранении в организации необходимо проверить:

- 1) техническое оснащение места хранения ценных бумаг (сейф, хранилище и т.д.);
- 2) наличие утвержденного перечня лиц, имеющих доступ к ценным бумагам;
- 3) наличие порядка выдачи и принятия ценных бумаг;
- 4) наличие порядка инвентаризации ценных бумаг и содержание актов по ее результатам.

После оценки надежности и эффективности работы СВК относительно ценных бумаг аудитор переходит к выполнению контрольных процедур по существу.

*Проверка по существу.* При проведении процедур по существу внутренний аудитор проводит проверку ценных бумаг по следующим направлениям.

1. Внутренний аудитор знакомится с учетной политикой в части учета ценных бумаг за проверяемый отчетный период и определяет соответствие:

- показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и регистров бухгалтерского учета;
- оформления первичных документов действующему законодательству.

В соответствии со статьей 244 Трудового кодекса РФ с лицами, осуществляющими операции с ценными бумагами, заключаются договоры о полной индивидуальной материальной ответственности за недостачу вверенного имущества.

Также должен быть проверен факт проведения инвентаризации ценных бумаг, наличие актов инвентаризации и наличие аналитического учета.

2. Осуществляется оценка бухгалтерского учета ценных бумаг в организации. Необходимо рассмотреть операции, отраженные на счете 58 «Финансовые вложения», соответствие остатков по этому счету данным аналитического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проверка по существу предусматривает оценку правильности составления описи по учету результатов.

ПБУ 19/02 содержит требования к аналитическому учету финансовых вложений.

Аналитический учет финансовых вложений должен обеспечить информацию о:

- единицах бухгалтерского учета финансовых вложений;
- наименовании эмитента;
- названии ценной бумаги;
- номере, серии и т.д.;
- номинальной цене;
- цене покупки;



- расходах, связанных с приобретением ценных бумаг;
- общем количестве;
- дате покупки;
- дате продажи или иного выбытия;
- месте хранения.

В том случае, если организация ведет Книгу учета, внутренний аудитор должен убедиться, что ее содержание и оформление обеспечено внутренним регламентом и требования этого регламента соблюдаются. Требования к содержанию Книги учета не должны быть ниже требований ПБУ 19/02 к аналитическому учету.

С 2011 года действует Приказ Минфина РФ № 173н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными академиями наук, государственными (муниципальными) учреждениями и Методических указаний по их применению».

Для указанных в этом приказе организаций предусмотрено ведение Реестра учета ценных бумаг (код формы 0504056). В этом в Реестре указываются:

- порядковый номер, дата и наименование операции;
- номер и серия ценной бумаги;
- сумма входящего остатка по первоначальной и номинальной стоимости;
- сумма выбытия по цене реализации и по первоначальной стоимости;
- сумма разницы между ценой реализации и первоначальной стоимостью;
- сумма поступлений по первоначальной и номинальной стоимости;
- сумма остатка на конец периода соответственно по первоначальной и номинальной стоимости.

Суммы отражаются в рублях и в иностранной валюте.

Кроме того, в Реестре отражаются данные по переоценке ценных бумаг.

Наличие и правильность ведения Реестра для организаций, подпадающих под действие Приказа № 173н, контролируется внутренним аудитом.

3. Проводится проверка правильности отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами. При этом внутренний аудитор проводит:

- 1) проверку учета приобретенных ценных бумаг по цене приобретения;
- 2) проверку ежемесячной или ежеквартальной корректировки оценки финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, на



предыдущую отчетную дату и правильность ее отражения в бухгалтерском учете;

3) анализ возможности возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений;

4) проверку правильности учета выбытия ценных бумаг;

5) отражение информации о ценных бумагах в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Проводится проверка правильности налогообложения операций, проводимых с участием ценных бумаг. Важное место здесь имеют проверки правильности отражения в учете операций с облигациями третьих лиц.

### Примерные направления контроля инвестиций и финансовых вложений

№ п/п	Контрольные действия
1	Инвестиции в научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы
2	Убедиться, что в учетной политике отражены: - способ списания расходов на проведение работ; - принятые организацией сроки применения результатов работ
3	Оценить наличие регламентирующих документов на охват всех сторон процесса
4	Проверить соблюдение регламентов
5	Проверить процесс снабжения работ
6	Проверить сумму расходов: - отнесенных в отчетном периоде на расходы по обычным видам деятельности и на прочие расходы по видам работ; - не списанным на расходы по обычным видам деятельности и (или) на прочие расходы; - по незаконченным работам
7	Финансовые вложения
8	Проанализировать соответствие положений учетной политики и других внутренних документов, имеющих отношение к финансовым вложениям, требованиям нормативных документов
9	Оценить надежность СВК по наличию и соблюдению следующих контрольных действий: - имеется ответственное лицо за проведение операций с ценными бумагами (право санкционирования) - имеется перечень лиц, осуществляющих реализацию функций с ценными бумагами - имеется ответственное лицо за отражение движения ценных бумаг в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности - функции учета и функции санкционирования разделены
10	Оценить организацию хранения ценных бумаг (в случае хранения в организации) и наличие следующих условий:



	- техническое оснащение места хранения ценных бумаг (сейф, хранилище и т.д.)
	- документальное оформление перечня лиц, имеющих доступ к ценным бумагам
	- порядок выдачи и принятия ценных бумаг
	- другие существенные вопросы, связанные с регламентацией и соблюдением порядка хранения и движения ценных бумаг
<b>11</b>	Проверить соблюдение требований учетной политики в части, касающейся операций с ценными бумагами
<b>12</b>	Проверить правильность отнесения активов к финансовым вложениям
<b>13</b>	Убедиться в наличии документов, подтверждающих произведенные расходы по финансовым вложениям и право собственности на ценные бумаги, числящиеся на балансе организации
<b>14</b>	Убедиться, что организацией осуществлен выбор единицы учета финансовых вложений
<b>15</b>	Проверить соответствие ведения аналитического учета требованиям ПБУ 19/02
<b>16</b>	Провести контроль правильности определения первоначальной стоимости ценных бумаг
<b>17</b>	Проанализировать результаты инвентаризации, подтверждающие фактическое наличие ценных бумаг (в соответствии с учетной политикой и учредительными документами) Убедиться в наличии в надлежащем количестве актов инвентаризации
<b>18</b>	Проверить наличие и правильность оформления Книги учета ценных бумаг (в случае ее ведения)
<b>19</b>	Проанализировать правильность последующей оценки финансовых вложений
<b>20</b>	Провести контроль правильности учета при выбытии финансовых вложений
<b>21</b>	Проверить обоснованность созданного резерва под обесценение ценных бумаг
<b>22</b>	Рассмотреть раскрытие информации в бухгалтерском учете и ее соответствие учетной политике по следующим вопросам:
	- способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам)
	- последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии
	- стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется
	- разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость
	- по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, - разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемая в соответствии с порядком, установленным пунктом 22 ПБУ 19/02
	- стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом
	- стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи)



	- данные о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием: вида финансовых вложений, величины резерва, созданного в отчетном году, величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году
	- по долговым ценным бумагам и предоставленным займам - данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках)

### **Типичные виды нарушений в работе с финансовыми вложениями:**

- 1) нарушается порядок хранения ценных бумаг или их регистров;
- 2) нарушается порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг;
- 3) ведение бухгалтерского учета финансовых вложений не отвечает требованиям нормативных документов.

## **7.9. Расчеты с персоналом**

### **Нормативные документы:**

Трудовой кодекс РФ

Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004г. №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной документации по учету труда и его оплаты»

Понятие заработной платы содержится в ст. 129 ТК РФ.

Заработная плата (оплата труда работника) - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Задачами проведения внутреннего аудита расчетов с работниками по заработной плате является проверка:

- соблюдения нормативно-правовых актов при начислении оплаты труда;
- удержаний;
- правильности ведения бухгалтерского учета;
- начисления налогов и платежей с фонда оплаты труда;
- выплат социального характера.

Источниками информации для внутреннего аудитора являются:



- 1) коллективный договор;
- 2) трудовые соглашения;
- 3) акты выполненных работ;
- 4) унифицированные формы. По мнению Роструда самостоятельно разработанными первичными формами могут пользоваться негосударственные организации. Формы первичных учетных документов для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

4.1) По учету кадров.

4.2) По учету рабочего времени и расчетов с персоналом по оплате труда.

Как указал Минфин России в Информации № ПЗ-10/2012 с 1 января 2013 г. остаются обязательными к применению формы первичных учетных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии с другими федеральными законами и на основании таких законов.

Например.

1) Требования о применении формы личной карточки работника (форма № Т-2) для ведения воинского учета установлены п. 27 Положения о воинском учете (утв. Постановлением Правительства РФ от 27.11.2006 № 719 в соответствии с п. 6 ст. 8 Федерального закона от 28.03.1998 № 53-ФЗ «О воинской обязанности и военной службе»).

2) Рассматривая вопрос об оформлении первичных документов при направлении работника в служебную командировку, Минтруд России в Письме от 14.02.2013 № 14-2-291 отметил, что соответствующие документы (в частности, командировочное удостоверение) должны быть составлены по формам, утвержденным Постановлением №1. Роструд в Письме от 04.03.2013 № 164-6-1 также разъяснил, что при оформлении командировочного удостоверения следует использовать унифицированную форму № Т-10 и руководствоваться указаниями по ее заполнению, утвержденными данным Постановлением.

3) При разъяснении вопроса учета рабочего времени в случае работы сотрудников по сменному графику Минтруд России (п. 3 Письма от 24.05.2013 № 14-1-1061) отметил, что ч. 4 ст. 91 ТК РФ установлена обязанность работодателя по ведению учета отработанного работниками времени. Для этого предусмотрены унифицированные формы табеля учета рабочего времени №№ Т-12 и Т-13, утвержденные Постановлением № 1.

Таким образом, что касается составления документов по учету труда и его оплаты, то в настоящее время организациям целесообразнее использовать унифицированные формы, утвержденные постановлением № 1. Применение данных унифицированных форм в соответствии с ч. 4 ст. 9 Закона № 402-ФЗ





необходимо утвердить либо отдельным приказом руководителя организации, либо приложением к учетной политике.

- 5) регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- 6) приказы руководства по кадровым вопросам;
- 7) книга учета депонированной заработной платы;
- 8) депонентские карточки;
- 9) расходные ордера;
- 10) акты о браке;
- 11) заявления работников;
- 12) исполнительные листы.

Основанием для заполнения сведений лицевых счетов (форма Т-54) являются первичные документы, например:

- наряды на сдельную работу;
- наряды-заказы на выполнение работы;
- путевые листы;
- листки о временной нетрудоспособности;
- приказы (распоряжения) руководителя о выплате премий, оказания материальной помощи;
- исполнительные документы, поступившие в организацию и другие.

### **Риски при расчетах с персоналом по оплате труда**

Расходы на оплату труда в большинстве случаев формируются организацией правильно в соответствии с установленным тарифом (окладом) и отработанным временем. Это связано, с одной стороны, с контролем заработной платы как базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. С другой стороны, выплату заработной платы контролируют сами работники.

Контроль за уплатой страховых взносов осуществляется в соответствии со статьями 3 «Органы, осуществляющие контроль за уплатой страховых взносов» и главой 5 «Контроль за уплатой страховых взносов» Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в пенсионный фонд российской федерации, фонд социального страхования российской федерации, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Высоким риском могут обладать области, не относящиеся к компетенции органов контроля или самих работников, например:

- выплата заработной платы «в конвертах»;
- выплата заработной платы неработающим лицам;
- наличие приписок за невыполненные работы;
- наличие фактов простоя;
- правильность отнесения заработной платы на расходы и т. д.;



На наличие риска выплаты заработной платы «в конвертах» указывают низкие заработные платы сотрудников. При необходимости внутреннему аудитору следует выявить источники этих средств. Ими могут быть неучтенные доходы в наличной форме или учтенные доходы, обналиченные под видом каких либо расходов.

### Задачи внутреннего аудитора

*Проверка правильности оплаты труда включает:*

- наличие и соответствие законодательству первичных документов по учету рабочего времени, объему выполненных работ, услуг, выпущенной продукции;
- соответствие показателей аналитического учета с записями в Главной Книге и бухгалтерском балансе на одну и ту же дату.

*Проверка использования фонда оплаты труда включает:*

- соблюдение установленных штатным расписанием должностных окладов работников предприятия;
- своевременность их индексации в условиях инфляции;
- утверждение штатного расписания руководителем предприятия;
- правильность оплаты труда по сдельным нарядам рабочих, наличие приписок за невыполненные работы;
- правильность выплаты премий работникам предприятия.

### Примерные направления контроля расчетов по заработной плате

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить данные бухгалтерского учета и отчетности:
	- соответствие данных аналитического и синтетического учета по счету 70
	- соответствие данных синтетического учета по счету 70 записям в Главной книге и в балансе
	- соответствие данных аналитического учета по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированной зарплате») записям в книге учета депонированной зарплаты
	- соответствие данных реестра депонированных сумм и книги учета депонированной зарплаты
2	Проверить наличие и рассмотреть системные положения по труду, заработной плате, премированию и т. д.:
	- соответствие коллективного договора ТК РФ
	- Положение об оплате труда
	- Положение о премировании
	- Положение о выплате вознаграждения за выслугу лет
3	Провести проверку документов на соответствие данных:



	- соответствие списочного состава и размера окладов штатному расписанию и трудовым договорам
	- соответствие содержания трудовых договоров действующему законодательству (ТК РФ)
<b>4</b>	Провести проверку наличия первичных документов, на основании которых производится начисление заработной платы:
	- штатного расписания
	- трудовых договоров, контрактов
	- приказов: на прием и увольнение работников, предоставление отпусков, премирование, прочие компенсации и выплаты
	- табелей учета рабочего времени
	- расчетных и платежных ведомостей
	- больничных листов
	- расчет оплаты отпуска
	- прочих документов и первичных форм по учету кадров и учету рабочего времени
<b>5</b>	Проверить правильность заполнения табелей учета рабочего времени:
	- полноту и правильность отражения в регистрах рабочего времени: приема на работу, увольнения, отпуска, отгула, больничных, выходных, работы в сверхурочное время и в праздничные дни, др. затрат рабочего времени
	- соответствие отраженных данных в регистрах учета рабочего времени приказам по кадрам и прочим внутренним документам
	- наличие арифметических ошибок при заполнении итоговых граф
<b>6</b>	Проверить правильность начисления повременной заработной платы за проработанное основное время (заработная плата, сумма премии)
<b>7</b>	Провести контроль правильности начисления оплаты за неотработанное время (пособия по больничным листам, пребывание в отпуске)
<b>8</b>	Проверить порядок ведения лицевых счетов и расчетных ведомостей
<b>9</b>	Проверить правильность оплаты труда по сдельным нарядам рабочих, наличие приписок за невыполненные работы
<b>10</b>	Осуществить процедуры по выявлению несуществующих работников (соответствие численности, указанной в таблице и штатном расписании, с численностью работников в расчетно-платежных ведомостях)
<b>11</b>	Проверить наличие задолженностей по заработной плате

## 7.10. Связанные стороны

### Нормативные документы:

Федеральный закон от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»

Федеральный закон от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции»

ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»

ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»



Операции со связанными сторонами относятся к операциям, обладающими высокими рисками. Поэтому внутренний аудитор должен уделять особое внимание проверке этого раздела.

В бухгалтерском учете понятие связанных сторон определяется ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».

ПБУ 11/2008 относит к связанным сторонам юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. Связанными сторонами могут являться:

*а) юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;*

*б) юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;*

*в) организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.*

Для признания лиц в качестве «связанных сторон» следует рассмотреть несколько взаимосвязанных документов, в которых раскрываются понятия указанных сторон.

Определение аффилированных лиц дано в статье 4 Федерального закона от 22.03.1991 г № 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках": «аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность».

Аффилированными лицами **юридического лица** являются:

- член его Совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;
- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;
- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;



- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;
- если юридическое лицо является участником финансово-промышленной группы, к его аффилированным лицам также относятся члены Советов директоров (наблюдательных советов) или иных коллегиальных органов управления, коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы, а также лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы<sup>9</sup>.

Аффилированными лицами **физического лица**, осуществляющего предпринимательскую деятельность, являются:

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо;
- юридическое лицо, в котором данное физическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

Согласно этому закону к аффилированным лицам относятся лица, которые подпадают под определение **«группы лиц»**.

Поэтому необходимо также рассмотреть понятие «группы лиц». Понятие «группы лиц» дано в статье 9 Федерального закона от 26.07.2006 г. №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Положения этого закона распространяется на отношения, которые связаны с защитой конкуренции, в том числе с предупреждением и пресечением монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции. В этом случае следует учитывать, что лица, которые включены в понятие группы лиц, являются не просто аффилированными – они подпадают под действие антимонопольного законодательства.

1) хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли) в уставном

---

<sup>9</sup> Следует отметить, что понятие финансово-промышленной группы в настоящее время отсутствует в соответствии с Федеральным законом от 22.06.2007 № 115-ФЗ «О признании утратившим силу Федерального закона «О финансово-промышленных группах».





(складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);

2) хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);

3) хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо на основании учредительных документов этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства) или заключенного с этим хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством) договора вправе давать этому хозяйственному обществу (товариществу, хозяйственному партнерству) обязательные для исполнения указания;

4) хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), в котором более чем пятьдесят процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета, совета фонда) составляют одни и те же физические лица;

5) хозяйственное общество (хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица назначен или избран единоличный исполнительный орган этого хозяйственного общества (хозяйственного партнерства);

6) хозяйственное общество и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица избрано более чем пятьдесят процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) этого хозяйственного общества;

7) физическое лицо, его супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры;

8) лица, каждое из которых по какому-либо из указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части признаку входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по какому-либо из указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части признаку;

9) хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), физические лица и (или) юридические лица, которые по какому-либо из указанных в пунктах 1 - 8 настоящей части признаков входят в группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе,





хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

Следующий документ, имеющий отношение к связанным сторонам, – ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности». Совместная деятельность будет рассмотрена отдельно в разделе «Участие в совместной деятельности».

При выявлении внутренним аудитором связанных сторон необходимо учитывать все взаимосвязанные документы.

Не следует забывать, что к связанным сторонам организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, относится и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников связанных сторон.

Внутреннему аудитору важно определить, все ли связанные стороны учитываются при раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с п. 10 ПБУ 11/2008 при проведении операций со связанными сторонами в бухгалтерской отчетности по каждой связанной стороне раскрывается, как минимум, следующая информация:

- характер отношений (п. 6 Положения);
- виды операций;
- объем операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении);
- стоимостные показатели по незавершенным на конец отчетного периода операциям;
- условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также форму расчетов;
- величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода;
- величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам.

Внутренний аудитор проводит контроль связанных сторон по направлениям:

- 1) Наличие связанных сторон.
- 2) Контроль операций со связанными сторонами.
- 3) Раскрытие информации о связанных сторонах в бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## Примерные направления операций со связанными сторонами

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить наличие перечня связанных сторон, информация о которых должна раскрываться в бухгалтерской отчетности организации
2	Убедиться, что указанные в перечне лица соответствуют определению связанных сторон ПБУ 11/2008
3	Изучить протоколы собраний акционеров, представителей собственников и реестра акционеров на предмет выявления дополнительных связанных сторон
4	Проконтролировать наличие операций со связанными сторонами
5	Оценить существенность операций со связанными сторонами
6	Оценить риски, связанные с осуществлением операций со связанными сторонами
7	Проверить санкционирование операций на соответствие внутренним регламентам
8	Провести контроль учета операций со связанными сторонами
9	Выявить наличие нетипичных операций и операций, которые могут указывать на существование ранее не выявленных связанных сторон, в том числе: (см. также Приказ ФСФМ от 08.05.09 № 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок») - нетипичные условия, например, необычные цены, процентные ставки, поручительства, условия погашения - выданные и полученные займы - осуществляемые без видимой причины с точки зрения логики бизнеса - отраженные в документах и бухгалтерском учете необычным образом - большое количество или сумма операций с некоторыми потребителями или поставщиками (по сравнению с другими) - неучтенные операции, в том числе безвозмездное получение или предоставление управленческих услуг - инвестиционные сделки
10	Провести контроль раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности - характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008) - виды операций - объем операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении) - стоимостные показатели по не завершенным на конец отчетного периода операциям - условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям, а также форму расчетов - величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчетного периода - величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам



11	Рассмотреть, раскрывается ли информация отдельно по группам связанных сторон в соответствии с ПБУ 11/2008
12	Провести контроль раскрытия информации о вознаграждениях в соответствии с ПБУ 11/2008

## 7.11. Инвентаризация имущества и обязательств

### Нормативная документация:

ПРИКАЗ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

Письмо Минфина РФ от 19 августа 2004 г. № 07-05-14/217 «О порядке проведения инвентаризации»

Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»

Инвентаризация – эффективное средство внутреннего контроля, которое позволяет получить информацию о состоянии имущества и финансовых обязательств организации.

Под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами - кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

В соответствии с п. 2.3 Приказа № 49 в состав инвентаризационной комиссии можно включать представителей службы внутреннего аудита организации. Однако чтобы исключить угрозу самоконтроля и нарушение принципа независимости, внутреннему аудитору предпочтительнее быть не членом инвентаризационной комиссии, а исполнять функции наблюдателя.

Чем точнее организация соблюдает требования Приказа № 49, тем достовернее считаются результаты инвентаризации. Любые отклонения от положений этого документа делают результаты инвентаризации сомнительными.

Внутренний аудитор при наблюдении за проведением инвентаризации должен убедиться, что:

- члены комиссии определяют фактическое наличие имущества путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера;

- проверка фактического наличия имущества проводится технически исправными и поверенными измерительными, контрольными приборами и мерной тарой;



- записи вносятся только по данным проверки фактического наличия и количества материальных ценностей;
- проводится сличение данных маркировки товара с учетной документацией;
- инвентаризация материальных ценностей проводится в порядке их расположения на складе, чтобы исключить пропуски;
- прием и отпуск материальных ценностей во время проведения инвентаризации осуществляется материально ответственными лицами в присутствии членов инвентаризационной комиссии.

Перед проведением инвентаризации внутренний аудитор проводит *предварительный контроль*. При этом ему необходимо:

- проверить наличие внутренних утвержденных первичных документов;
- проверить наличие плана инвентаризации;
- проверить результаты предыдущих инвентаризаций, своевременность их проведения в соответствии с учетной политикой и объемом;
- проверить внесение изменений в бухгалтерскую отчетность по результатам предыдущих инвентаризаций;
- выявить наиболее дорогостоящие материальные ценности;
- рассмотреть требования внутренних регламентов к хранению материальных ценностей.
- провести проверку наличия контрольных проверок качества инвентаризации;

В отношении первичных учетных документов следует сказать, что применение унифицированных форм предусмотрено приказом Минфина РФ № 49 в соответствии с ОКУД. В связи с этим рекомендуется утвердить унифицированные формы по инвентаризации в качестве внутренних первичных документов.

В соответствии с полученной информацией составляется план, который учитывает:

- соответствие проведения инвентаризации порядку, предусмотренному учетной политикой;
- правильность составления инвентаризационных ведомостей;
- соблюдение сроков оформления результатов инвентаризации.

*Плановый контроль* качества инвентаризации проводится на соответствие требованиям к порядку проведения инвентаризации и наличию нарушений при заполнении инвентаризационных ведомостей. Особое внимание следует уделять нарушениям, которые могут свидетельствовать о недостачах или наличии неучтенных товаров:

- неоговоренные исправления в графах;
- подчистки и добавления записей;
- взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы, подготовленный постоянно действующей



инвентаризационной комиссией, и результаты рассмотрения руководителем организации;

- арифметические ошибки при итоговых подсчетах по страницам;
- несоответствие количества материальных ценностей, зафиксированных комиссией, фактическому наличию;
- неправильная таксировка<sup>10</sup> и подсчет итогов.

Эффективным средством повышения качества инвентаризаций являются контрольные проверки полученных результатов. Контрольные проверки целесообразно проводить силами внутреннего аудита.

### Примерные направления контроля качества инвентаризации

№ п/п	Контрольные действия
1	Рассмотреть отражение порядка проведения инвентаризации имущества и обязательств в учетной политике
2	Убедиться, что инвентаризация в обязательных случаях проводится (п. 1.5, 1.6 Приказа № 49)
3	Провести контроль соблюдения общих правил проведения инвентаризации
4	Убедиться, что соблюдаются требования к формированию инвентаризационной комиссии
5	Проверить наличие распорядительного документа о проведении инвентаризации и составе комиссии
6	Проверить, осуществляется ли проведение инвентаризации (раздел 3 Приказа № 49):
	- основных средств
	- нематериальных активов
	- финансовых вложений
	- товарно – материальных ценностей
	- незавершенного производства и расходов будущих периодов
	- животных и молодняка животных
	- денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности
	- расчетов
	- обязательных резервов и резервов оценочных обязательств
7	Проверить качество составления сличительных ведомостей по инвентаризации
8	Рассмотреть порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации
9	Проверить ведение журнала контроля за выполнением приказов (постановлений, распоряжений) о проведении инвентаризации
10	Проверить наличие актов инвентаризации

<sup>10</sup> Таксировка - определение денежной оценки хозяйственных операций, зафиксированных в документах. Многие поступающие в бухгалтерию документы имеют только натуральные показатели. При таксировке в таких документах указывают цены и суммы. Таксировка документов является одним из этапов их обработки.



11	Проверить наличие акта контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций
12	Провести контроль регистрации в Журнале учета контрольных проверок правильности проведения инвентаризаций
13	Провести контроль обобщения результатов проведенных в отчетном году инвентаризаций ведомости учета результатов, выявленных инвентаризацией
14	Провести контроль отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете

## 7.12. Непрерывность деятельности

### Нормативный документ:

Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица»

В п. 10 ПБУ 1/2008 указано, что для ведения бухгалтерского учета в организации формируется учетная политика, предполагающая непрерывность деятельности организации.

Допущение непрерывности деятельности состоит в том, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Следовательно, организация должна контролировать это положение.

Внешний аудитор обычно предполагает, что «обозримое будущее» это то, что организация будет осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным.

Если организация в течение длительного периода времени проводит выгодные операции и имеет свободный доступ к финансовым ресурсам, ее руководство и внутренний аудитор могут дать оценку непрерывности деятельности без проведения подробного анализа.

Однако в случае наличия неопределенностей, необходимо рассмотреть влияние этих факторов на непрерывность деятельности.

Внутренний аудитор должен оценить риски, связанные с такими событиями, с учетом давности наступления неопределенности, доступной на текущий момент информации о событии, характера деятельности организации и влияния внешних факторов.

В частности, можно рассмотреть следующие риски, связанные с непрерывностью деятельности:

#### **а) финансовые признаки:**

- отрицательная величина чистых активов или невыполнение





установленных требований в отношении чистых активов;

- привлечение заемных средства, срок возврата которых приближается, при реальном отсутствии перспективы возврата или продления срока займа либо необоснованное использование краткосрочных займов для финансирования долгосрочных активов;

- изменение схемы оплаты товара (выполненных работ, оказанных услуг) поставщикам на условиях коммерческого кредита или рассрочки платежа по сравнению с расчетами по мере поставки товара (выполнения работ, оказания услуг);

- существенное отклонение значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение организации, от нормативных или обычных значений;

- неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки;

- неспособность обеспечить финансирование развития деятельности или осуществление других важных инвестиций;

- значительные убытки от основной деятельности;

- трудности с соблюдением условий договора о займе;

- задолженность по выплате или прекращение выплаты дивидендов;

- экономически нерациональные долговые обязательства;

- признаки банкротства, установленные законодательством Российской Федерации;

**б) производственные признаки:**

- увольнение основного управленческого персонала без должной его замены;

- потеря рынка сбыта, лицензии или основного поставщика;

- проблемы с трудовыми ресурсами или дефицит значимых средств производства;

- существенная зависимость от успешного выполнения конкретного проекта;

- существенный объем продажи сырья и материалов, сравнимый с объемом выручки от реализации продукции (работ, услуг) или превышающий его;

**в) прочие признаки:**

- несоблюдение требований в отношении формирования уставного капитала, установленных законодательством Российской Федерации;

- судебные иски против организации, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, не выполнимым для данного лица;

- внесение изменений в законодательство или изменение политической ситуации.

Наличие одного или нескольких признаков не всегда является достаточным доказательством неприменимости допущения



непрерывности деятельности. При оценке допущения непрерывности деятельности важным фактором являются действия руководства по нейтрализации негативных факторов. Если внутренний аудитор убедился в том, что руководство предпринимает меры по исправлению ситуации, и эти меры с точки зрения руководства с большой вероятностью должны привести к положительным результатам, допущение непрерывности деятельности не должно подвергаться сомнению.

Однако в соответствии с п. 2 ФПСАД № 1<sup>11</sup> отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться внешними заинтересованными пользователями как гарантия способности организации продолжать свою деятельность непрерывно.

При проведении *предварительного контроля* для целей планирования внутреннего аудита необходимо проанализировать, существуют ли какие-либо события или условия, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность непрерывно. При этом внутренний аудитор использует процедуру запроса руководству или в юридическую службу о наличии таких событий. При их наличии необходимо оценить влияние на хозяйственные риски организации и выяснить планы руководства. При рассмотрении вопроса непрерывности деятельности необходимо учитывать также события после отчетной даты.

*Плановый контроль* проводится при наличии значительных сомнений. Внутреннему аудитору следует рассмотреть планы получения доходов, заемных средств и реструктуризации долга, снижения или отсрочки расходов или увеличения размера уставного капитала. Кроме того следует рассмотреть наличие фактов или сведений о планах и действиях руководства в отношении улучшения ситуации.

### Примерные направления контроля допущения непрерывности деятельности

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить, осуществляет ли руководство оценку непрерывности деятельности
2	Запросить руководство или в юридическую службу о наличии событий, влияющих на непрерывность деятельности
3	Проверить наличие событий после отчетной даты

<sup>11</sup> Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»



4	Провести контроль оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов
5	При наличии событий рассмотреть риски хозяйственной деятельности, оцененные руководством, или оценить самостоятельно
6	Ознакомиться с протоколами собраний акционеров, заседаний совета директоров и комитетов с целью выявления в них упоминания о финансовых трудностях
7	Рассмотреть действия руководства по нейтрализации рисков
8	При необходимости провести анализ:
	- прогнозов в отношении движения финансовых потоков, доходов и др.
	- последней по времени промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
	- условий получения и возврата займа и выявление нарушений условий возврата займа
	- наличия, правомерности и возможности обеспечения выполнения договоренностей о начале или продолжении финансирования со стороны аффилированных и третьих лиц, а также оценить способность указанных лиц предоставить дополнительные средства
	- планов руководства, касающихся невыполненных заказов клиентов

### 7.13. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

#### Нормативный документ:

ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

При проведении внутреннего аудита оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов и создания резервов в соответствии с ПБУ 8/2010 внутренний аудитор должен учитывать, что это ПБУ не применяется в отношении:

- договоров, по которым по состоянию на отчетную дату хотя бы одна сторона договора не выполнила полностью своих обязательств, за исключением трудовых договоров и заведомо убыточных договоров. Не является заведомо убыточным договор, исполнение которого может быть прекращено организацией в одностороннем порядке без существенных санкций;

- резервного капитала, резервов, формируемых из нераспределенной прибыли организации;

- оценочных резервов;

- учитываемых в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», которые



оказывают влияние на величину налога на прибыль организаций, подлежащего уплате в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

### Оценочное обязательство

Признание в бухгалтерском учете оценочного обязательства связано с созданием соответствующего резерва, и его создание должно быть отражено в учетной политике организации. Внутренний аудитор проводит контроль резервов оценочных обязательств на соответствие учетной политике и правомерность их создания.

Оценочное обязательство – это обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения.

Для признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете необходимо **одновременное соблюдение трех условий:**

а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;

б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Для целей внутреннего аудита следует использовать показанный на примерах подход для рассмотрения правомерности создания резервов оценочных обязательств, которых организация не может избежать.

1. Штрафы и санкции, налагаемые на организацию, за невыполнение обязательств. Например, рассмотрим два варианта в отношении ремонта основных средств, описанные в ПБУ 8/2010.



1.1. Первый вариант: организация запланировала ремонт основных средств, но законодательством не предусматривается такая обязанность. В этом случае оценочное обязательство по предстоящим расходам по ремонту основных средств организации не признается, и резерв не создается.

1.2. Второй вариант: законодательство предусматривает обязательность ремонтов основных средств в отрасли, в которой организация ведет деятельность. За эксплуатацию основных средств без проведения ремонтов законодательством предусмотрены штрафы. Организация запланировала ремонт. Однако оценочное обязательство в отношении расходов на предстоящий ремонт основных средств по-прежнему не возникает, поскольку у организации не выполняется одно из требований, а именно, не существует обязанность, возникшая в результате прошлых событий ее деятельности, исполнения которой она не может избежать. Оценочное обязательство по предстоящим расходам по ремонту основных средств организации не признается.

Но поскольку за непроведение ремонтов предусмотрены штрафы, организация признает оценочное обязательство по предстоящим к уплате штрафам, то есть у организации есть обязательство, которого она не может избежать.

*Вывод:* Оценочным обязательством расходы на ремонт основных средств не признаются, а резерв создается только в отношении предстоящих штрафов за невыполнение обязательств по ремонту.

2. Гарантийные обязательства. Организация начала новую деятельность по выпуску оборудования, предусматривающую гарантийное обслуживание.

2.1. Оборудование выпускается первый год. Существует обязательство, которого организация не может избежать, и очевидно возникновение убытков. Но организация пока не может оценить эти убытки, так как у нее нет предыдущего опыта по оценке этих обязательств. Так как не выполняется одно из обязательных условий возникновения оценочного обязательства (оценка обязательства), то оно не признается в бухгалтерском учете и резерв под него не создается.



2.2. Оборудование выпускается второй год. У организации появились данные для обоснованной оценки убытков по результатам прошлого года. В этом случае оценочное обязательство признается, так как одновременно соблюдаются все три условия.

3. Обязательства перед сотрудниками организации под предстоящую оплату отпусков или на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет. В этом случае соблюдаются все три условия для признания оценочного обязательства и создания резерва.

4. Обязательства по затратам на рекультивацию земель.

4.1. Если организация продолжает свою деятельность и не собирается ее прекращать, то оценочное обязательство не возникает.

4.2. Оценочное обязательство на рекультивацию земель возникает в том случае, если организация прекращает свою деятельность. Тогда у нее существует обязанность, которой она не может избежать.

5. Заведомо убыточный договор.

5.1. Организация заключила договор на поставку производимой ею продукции. В соответствии с условиями договора ожидаемая выручка составляет 1000 тыс. руб. Организация оценивает, что вследствие роста цен на сырье расходы на производство предусмотренной договором продукции составят 1200 тыс. руб. Договор еще не начат исполнением. Санкции за его расторжение не предусмотрены.

Так как организация может расторгнуть его без уплаты санкций, договор не является заведомо убыточным, и соответствующее оценочное обязательство по договору не признается.

5.2. Если при тех же самых условиях производства продукции предусмотрены санкции за расторжение договора, и при этом санкции превышают возможный чистый убыток при исполнении договора, например 300 тыс. руб., то договор считается заведомо убыточным и оценочное обязательство признается в размере санкций. (Если санкции не превышают возможный чистый убыток, то договор нельзя однозначно назвать заведомо убыточным, так как если санкции будут





признаны руководством несущественными, его исполнение может быть прекращено организацией в одностороннем порядке).

6. Руководство организации утвердило детальный план предстоящей реструктуризации деятельности организации, предусматривающий все структурные изменения и расходы по осуществлению плана в соответствии с п. 11 ПБУ 8/2010.

6.1. План не доведен до сведения работников, то есть у организации пока не возникло обязательство, возникшее в результате прошлых событий ее деятельности, которого оно не может избежать (не выполняется одно из условий признания оценочного обязательства).

6.2. План доведен до сведения работников и у организации возникло обязательство, которого она не сможет избежать. Возникли все три условия для признания оценочного обязательства.

Внутренний аудитор при рассмотрении признания оценочного обязательства должен помнить об **одновременном соблюдении трех условий**.

Оценочные обязательства в отношении ожидаемых убытков от деятельности организации в целом, либо от отдельных видов или регионов ее деятельности, подразделений, видов продукции (работ, услуг) и от иных факторов не признаются в бухгалтерском учете, то есть резервы создаваться не должны.

Информация об оценочных обязательствах раскрывается в бухгалтерской отчетности в пояснениях к балансу и отчету о прибылях и убытках.

### **Условные обязательства и условные активы**

*Условное обязательство* возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

К условным обязательствам относится также существующее на отчетную дату оценочное обязательство,



не признанное в бухгалтерском учете вследствие невыполнения необходимых условий:

- мала вероятность уменьшения экономических выгод организации или

- нельзя обосновать величину оценочного обязательства.

Из приведенных ранее примеров к условным обязательствам можно отнести выполнение гарантийных ремонтов в первый год выпуска продукции (п. 2.1).

*Условный актив* возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

Условные обязательства и активы возникают, например, в случаях наличия:

- незавершенных на отчетную дату судебных разбирательства, в которых организация выступает истцом или ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды;

- неразрешенных на отчетную дату разногласий с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;

- выданных до отчетной даты гарантий, поручительств и других видов обеспечения обязательств в пользу третьих лиц, сроки исполнения по которым не наступили.

Условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете.

### **Примерные направления контроля оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов**

<b>№ п/п</b>	<b>Контрольные действия</b>
<b>1</b>	Провести контроль наличия условий для признания оценочных обязательств и создания резервов
<b>2</b>	Проверить создание резервов оценочных обязательств на соответствие учетной политике
<b>3</b>	Оценить методы расчета оценочных обязательств
<b>4</b>	Рассмотреть последствия событий после отчетной даты в соответствии с ПБУ 7/98



5	Оценить риски и неопределенности, присущие каждому оценочному обязательству
6	Оценить влияние будущих событий на величину оценочных обязательств (если существует достаточная вероятность того, что эти события произойдут)
7	Убедиться, что методы расчета утверждены руководством
8	Проверить правильность отражения оценочных обязательств в бухгалтерском учете
9	Принять участие в инвентаризации оценочных обязательств или проанализировать документацию по инвентаризации
10	Запросить руководство или юридическую службу о наличии судебных разбирательств или неразрешенных споров
11	Оценить существенность условных обязательств для оценки влияния на непрерывность деятельности организации
12	Оценить риски, присущие условным обязательствам
13	Оценить правомерность отнесения событий к условным обязательствам и условным активам
14	Рассмотреть полноту и правильность раскрытия оценочных и условных обязательств в бухгалтерской отчетности

## 7.14. События после отчетной даты

### Нормативный документ:

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Событием после отчетной даты признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности акционерного общества за отчетный год.

Рассмотрение внутренним аудитором событий после отчетной даты проводится в двух направлениях – влияние событий на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и на непрерывность деятельности.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, которые произошли в отчетный период, но о которых руководство не было осведомлено, то есть эти события существовали на отчетную дату;

- события, которые возникли после отчетной даты.

При проведении *предварительного контроля* внутренний аудитор проверяет факт наличия таких событий по указанным направлениям.



В приложении к ПБУ 7/98 дан примерный перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты. К ним относятся следующие события.

1) События, которые произошли в отчетный период:

- объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

- получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарищества), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающая устойчивое и существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации;

- продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;

- объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате;

- обнаружение после отчетной даты того обстоятельства, что процент готовности объекта строительства, использованный для определения финансового результата по состоянию на отчетную дату методом «Доход по стоимости работ по мере их готовности», был необоснован;

- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период.

2) События, возникшие после отчетной даты:

- принятие решения о реорганизации организации;

- приобретение предприятия как имущественного комплекса;

- реконструкция или планируемая реконструкция;

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;

- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;



- прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;
- действия органов государственной власти (национализация и т.п.).

Для получения необходимой информации внутренний аудитор применяет процедуру запроса руководству или юридической службе.

*Плановый контроль* проводится при наличии таких событий в отношении оценки событий в денежном выражении и их влиянии на деятельность организации.

### Примерные направления контроля событий после отчетной даты

№ п/п	Контрольные действия
1	Запросить руководство или юридическую службу о наличии событий, которые произошли в отчетный период
2	Запросить руководство или юридическую службу о наличии событий, которые возникли после отчетной даты
3	Изучить протоколы собраний акционеров, заседаний совета директоров (наблюдательного совета), ревизионной комиссии и исполнительного органа, проведенных после окончания отчетного периода с целью возможного выявления других событий после отчетной даты
4	Убедиться в наличии утвержденной методики оценки событий после отчетной даты и их последствий
5	Оценить события после отчетной даты в денежном выражении
6	Оценить существенность событий
7	Провести контроль отражения последствий событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности
8	Оценить влияние событий после отчетной даты на непрерывность деятельности

### 7.15. Оценочные значения

#### Нормативные документы:

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н

ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»

ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»



ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

В соответствии с ПБУ 21/2008 *«оценочным значением является величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов, сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.»*

Перечень оценочных значений в соответствии с ПБУ 21/2008 является открытым.

Оценочными значениями являются приблизительно определенные или рассчитанные работниками на основе профессионального суждения значения некоторых показателей при отсутствии точных способов их определения, в том числе:

- а) обязательные оценочные резервы:
  - под обесценение вложений в ценные бумаги;
  - по сомнительным долгам;
  - снижение стоимости материально-производственных запасов;
- б) переоценка основных средств и нематериальных активов;
- в) резервы предстоящих расходов и платежей на предстоящую оплату отпусков работникам и на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет и по итогам работы за год;
- г) резервы оценочных обязательств;
- д) предстоящие расходы и платежи:
  - производственные затраты по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности;
  - предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
  - иные предвиденные затраты.
- е) амортизационные отчисления;
- ж) признание доходов по методу начисления;
- з) отложенные налоговые активы и обязательства.

Отсутствие точных методов оценки сопровождается высоким риском наличия существенных искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценочные значения рассчитывают с помощью формул и коэффициентов, основанных на опыте организации. Оценочными значениями являются, например, стандартные нормы амортизационных отчислений для группы основных средств, расчет резерва предстоящих расходов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий.

При проведении *предварительного контроля* внутренний аудитор определяет оценочные значения, применяемые в организации, и наличие утвержденных методов расчета. Методы





расчета должны быть проанализированы внутренним аудитором по следующим направлениям:

- обоснованность применения исходных данных и допущений, которые были приняты для расчета;
- корректность применяемого метода расчета или коэффициента;
- использование работы независимых экспертов для оценки принятого метода расчета.

Данные бухгалтерского учета, использованные для расчета, не должны противоречить другим учетным данным. Например, при подтверждении резерва предстоящих расходов на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание изделий внутренний аудитор должен рассмотреть информацию об объеме продукции, гарантийный срок которой не истек, на конец отчетного периода и убедиться, что она согласуется с учетными данными о продаже товаров.

При рассмотрении обоснованности оценочных обязательств внутренний аудитор должен руководствоваться ПБУ 8/2010.

Внутреннему аудитору следует учитывать, что некоторых случаях допущения для расчета оценочного значения основываются на государственных статистических данных, в том числе на предполагаемом уровне инфляции, процентных ставках и др. В других случаях допущения относятся только к организации и основываются на внутренних данных.

При оценке допущений, на которых основывается оценочное значение, следует рассмотреть, основаны ли они на фактических результатах за предыдущие периоды.

Внутренний аудитор должен обратить особое внимание на допущения, которые во многом зависят от изменения исходных данных и легко подвержены существенным искажениям.

*Плановый контроль* оценочных значений основывается на проведении арифметической проверки расчетов и правильность отражения оценочных значений в бухгалтерском учете. При этом необходимо оценить их существенность для бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

При проведении планового контроля внутреннему аудитору следует сравнить оценочные значения за предыдущие периоды с фактическими результатами за эти же периоды с целью определения необходимости корректировки формул расчета оценочных значений.

Руководство организации должно периодически пересматривать формулы и коэффициенты, например, путем сравнения фактических результатов с оценкой и корректировки формулы в случае необходимости.



## Примерные направления контроля оценочных значений

№ п/п	Контрольные действия
1	Убедиться, что создание резервов отражено в учетной политике
2	Проверить соответствие созданных резервов законодательству
3	Убедиться, что имеется процедура утверждения оценочных значений руководством
4	Проверить, что процедура утверждения оценочных значений руководством соблюдается
5	Проанализировать утвержденные методики расчета оценочных значений на их корректность
6	Оценить исходные данные и допущения, на которых основывается оценочное значение
7	Оценить риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанные с расчетом оценочных значений
8	Проверить ведение аналитического учета по каждому резерву
9	Проверить арифметические расчеты по действующим методикам
10	Сравнить расчеты предыдущих периодов с фактическими результатами за проверяемый период
11	Провести проверку отражения оценочных значений в бухгалтерском учете
12	Принять участие в инвентаризации резервов или проанализировать документацию по проведенной инвентаризации

### 7.16. Информация по сегментам

#### Нормативный документ:

ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»

Обязательное раскрытие информации по сегментам предусмотрено для организаций - эмитентов публично размещаемых ценных бумаг. Иные организации раскрывают информацию по сегментам в бухгалтерской отчетности в случае принятия ими решения о раскрытии такой информации.

Сегменты – это обособленная информация о части деятельности организации:

а) которая способна приносить экономические выгоды и предполагающая соответствующие расходы (включая подразумеваемые выгоды и расходы от операций с другими сегментами);

б) результаты которой систематически анализируются лицами, наделенными в организации полномочиями по принятию решений в распределении ресурсов внутри организации и оценке этих результатов;

в) по которой могут быть сформированы финансовые показатели отдельно от показателей других частей деятельности организации.



В зависимости от организационной и управленческой структуры организации, а также ее системы внутренней отчетности основой выделения сегментов могут быть, в частности:

- а) производимая продукция, закупаемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги;
- б) основные покупатели (заказчики) продукции, товаров, работ, услуг;
- в) географические регионы, в которых осуществляется деятельность;
- г) структурные подразделения организации.

Перечень отчетных сегментов определяется организацией исходя из ее организационной и управленческой структуры, и вносятся в учетную политику.

Из требований, которые предъявляются к формированию сегмента и определяют его сущность, очевидно, что для формирования бухгалтерской отчетности, бухгалтерской службе потребуется данные управленческого учета организации для выделения сегментов и определения ключевых показателей, которые систематически анализируются уполномоченными лицами.

Сегмент считается отчетным, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- а) выручка сегмента от продаж покупателям (заказчикам) организации и подразумеваемая выручка от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов общей суммы выручки всех сегментов;
- б) финансовый результат (прибыль или убыток) сегмента составляет не менее 10 процентов от наибольшей из двух величин: суммарной прибыли сегментов, финансовым результатом которых является прибыль, или суммарного убытка сегментов, финансовым результатом которых является убыток;
- в) активы сегмента составляют не менее 10 процентов суммарных активов всех сегментов.

На отчетные сегменты в бухгалтерской отчетности организации должно приходиться не менее 75 процентов выручки от продаж покупателям (заказчикам) организации.

### Примерные направления контроля информации по сегментам

№ п/п	Контрольные действия
1	Проконтролировать наличие перечня установленных сегментов в учетной политике
2	Проанализировать критерии формирования отчетных сегментов на соответствие требованиям разделов 2 «Выделение сегментов» и 3 «Отчетные сегменты» ПБУ 12/2010
3	Рассмотреть состав выпускаемой продукции, входящей в каждый сегмент



4	Провести контроль показателей каждого из отчетных сегментов, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности:
	- финансового результата (прибыли или убытка) за отчетный период
	- общей величины активов на отчетную дату
	- общей величины обязательств на отчетную дату
	- выручки от продаж покупателям (заказчикам) организации
	- подразумеваемой выручки от операций с другими сегментами
	- процентов (дивидендов) к получению
	- процентов к уплате
	- величины амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам
	- иным существенным доходам и расходам
	- налога на прибыль организаций
	- величину внеоборотных активов
	5
6	Проверить правильность расчетов при сопоставлении суммарной величины существенных показателей отчетных сегментов, включая показатели прочих сегментов, с величиной соответствующей статьи бухгалтерской отчетности организации:
	- суммарной величины выручки всех отчетных сегментов с показателем выручки организации
	- суммарной величины показателей прибыли (убытка) отчетных сегментов с показателем прибыли (убытка) до налогообложения либо показателем чистой прибыли (убытка) за отчетный период, если организация распределяет на отчетные сегменты налог на прибыль организаций
	- суммарной величины активов отчетных сегментов с величиной активов организации
	- суммарной величины обязательств отчетных сегментов с величиной обязательств организации
	- суммарной величины каждого существенного показателя, раскрываемого в отношении отчетных сегментов, с величиной соответствующей статьи бухгалтерской отчетности организации
7	Убедиться, что на отчетные сегменты приходится не менее 75% выручки от продаж покупателям
8	Провести контроль полноты информации по сегментам, раскрываемым в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на соответствие разделу 5 ПБУ 12/2010 «Раскрытие информации по отчетным сегментам»

## 7.17. Участие в совместной деятельности

### Нормативный документ:

ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»

Под информацией об участии в совместной деятельности понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации (отчетный сегмент), осуществляемой с целью извлечения экономических выгод или дохода совместно с другими организациями



и (или) индивидуальными предпринимателями путем объединения вкладов и (или) совместных действий без образования юридического лица.

Осуществление в совместной деятельности относится к операциям со связанными сторонами, поэтому внутренний аудитор должен с особым вниманием проводить контроль проведенных операций и их соответствие нормативным актам.

Совместная деятельность организаций, информация о которой должна раскрываться в их бухгалтерской отчетности, может осуществляться в трех формах:

- совместно осуществляемые операции - раздел II ПБУ;
- совместно используемые активы - раздел III ПБУ;
- совместная деятельность (деятельность в рамках договора простого товарищества) - раздел IV ПБУ.

Совместная деятельность организации рассматривается как отчетный сегмент, и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности об участии в совместной деятельности осуществляется в соответствии ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».

Как указывается в ПБУ 12/2010 организации, которые не являются эмитентами публично размещаемых ценных бумаг, раскрывают информацию по сегментам в случае принятия ими такого решения.

Внутренний аудитор должен рассмотреть необходимость выделения отчетного сегмента о совместной деятельности с учетом требований раздела II ПБУ 12/2010, в соответствии с которым сегмент является отчетным в случае выполнения хотя бы одного из условий:

- выручка составляет не менее 10 процентов от общей суммы выручки;
- финансовый результат деятельности (прибыль или убыток) данного сегмента составляет не менее 10 процентов суммарной прибыли или суммарного убытка;
- активы сегмента составляют не менее 10 процентов суммарных активов.

При выполнении одного из этих требований организации следует считать информацию о совместной деятельности существенной для раскрытия ее в бухгалтерской отчетности (п. 11 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»).

Исходя из этого, если условия ведения совместной деятельности соответствуют отчетному сегменту, организации следует принять такое решение и внести это в учетную политику.

### **Совместно осуществляемые операции**

При осуществлении этой формы совместной деятельности каждый участник договора выполняет определенный этап



производства продукции (выполнение работы, оказание услуги), используя собственные активы. При этом каждый участник договора в бухгалтерском учете отражает свою часть расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю экономических выгод или дохода в соответствии с условиями договора.

Основными характеристиками совместно осуществляемых операций являются:

- 1) выполнение организацией части операций по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг);
- 2) использование при выполнении операций собственных средств производства (активов);
- 3) распределение дохода между организациями - участниками договора.

Внутренний аудитор должен убедиться, что при осуществлении этой формы совместной деятельности вклад участника договора в бухгалтерском учете учитывается на соответствующих счетах и не переводится в состав финансовых вложений. Бухгалтерский учет доходов, расходов, обязательств и активов, относящихся к совместно осуществляемой операции, ведется по правилам, изложенным ПБУ 12/2010.

В бухгалтерском учете каждый участник в рамках договора при осуществлении совместных операций отражает:

- используемые активы;
- возникшие обязательства;
- понесенные расходы;
- полученные доходы.

### **Совместно используемые активы**

Активы считаются совместно используемыми в случае, когда имущество находится в общей собственности участников договора с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность) и собственники заключают договор с целью совместного использования такого имущества для получения экономических выгод или дохода. При этом каждый из участников договора отражает в бухгалтерском учете долю расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю доходов от совместного использования активов согласно условиям договора.

Доходы, расходы, обязательства, полученные в результате совместного использования активов, каждым участником договора учитываются обособленно в аналитическом учете по соответствующим синтетическим счетам учета доходов, расходов, обязательств. Активы, принадлежащие участнику договора на праве долевой собственности и внесенные им в качестве вклада, продолжают учитываться им на соответствующих счетах





бухгалтерского учета и в состав финансовых вложений не переводятся.

Основными характеристиками совместной деятельности в форме совместно используемых активов являются:

- наличие общей долевой собственности на имущество, внесенное в качестве вклада в совместную деятельность;
- каждый участник несет соответствующую долю расходов и обязательств, которые возникли у него непосредственно при осуществлении совместной деятельности (поддержание имущества в состоянии, пригодном для полезного использования);
- каждый участник несет соответствующую долю в общих расходах и обязательствах;
- каждый участник получает свою долю дохода или продукции, произведенную совместными активами.

Порядок ведения бухгалтерского учета при этой форме совместной деятельности не отличается от порядка при осуществлении совместных операций.

В качестве наиболее типичного примера ПБУ 20/03 приводит ситуацию, когда здание принадлежит на праве долевой собственности двум или более организациям и они заключают договор о его совместном использовании путем сдачи в аренду. При этом каждому участнику договора причитается часть арендной платы и каждый несет соответствующую часть расходов. По аналогии организации могут владеть базой отдыха, совместно эксплуатировать ее и получать доход от продажи путевок, организации корпоративных праздников и т.п.

### **Совместная деятельность (простое товарищество)**

Согласно статье 1041 ГК РФ по договору о совместной деятельности (договору простого товарищества) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются объединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли. При этом в соответствии со статьей 1043 ГК РФ ведение бухгалтерского учета общего имущества может быть поручено одному из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц.

Наличие вклада организации предполагает иной порядок бухгалтерского учета в рамках договора простого товарищества. В этом случае вклад учитывается у организации в составе финансовых вложений, а все активы, обязательства, доходы и расходы учитываются на отдельном балансе участником, ведущим общие дела простого товарищества.

По отчетному сегменту о совместной деятельности организацией-товарищем отражаются (п. 16 ПБУ 20/03):

- доля участия (вклад) в совместную деятельность;



- доля в общих договорных обязательствах;
- доля в совместно понесенных расходах;
- доля в совместно полученных доходах.

Для обеспечения достоверного отражения в бухгалтерской отчетности информации об участии в совместной деятельности организациям необходимо своевременно получать информацию о деятельности простого товарищества в соответствии с п. 20 ПБУ 20/03, в котором установлена обязанность товарищей, ведущих общие дела, представлять необходимые сведения в сроки, определенные договором.

### Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности

Организацией, являющейся участником договора о совместной деятельности, в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация об участии в совместной деятельности:

- а) цель совместной деятельности (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и т.д.) и вклад в нее;
- б) способ извлечения экономической выгоды или дохода (совместно осуществляемые операции, совместно используемые активы, совместная деятельность);
- в) классификация отчетного сегмента (операционный или географический);
- г) стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности;
- д) суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, относящихся к совместной деятельности.

### Примерные направления контроля информации об участии в совместной деятельности

№ п/п	Контрольные действия
1	Дать запрос руководству о заключении договоров о совместной деятельности в формах: <ul style="list-style-type: none"><li>- совместно осуществляемых операций</li><li>- совместно используемых активов</li><li>- совместной деятельности (простого товарищества)</li></ul>
2	Убедиться в наличии договоров и соответствие их условий форме проводимой совместной деятельности, также правильность их оформления
3	Оценить существенность операций, проводимых в рамках совместной деятельности
4	Оценить риски хозяйственной деятельности, связанные с участием в совместной деятельности



5	Проверить признание отчетного сегмента о совместной деятельности на соответствие ПБУ 12/2010
6	Убедиться, что выделенный отчетный сегмент отражен в учетной политике
7	Проверить наличие первичных документов, подтверждающих факт участия в совместной деятельности
8	Проверить, что ведение учета доходов, расходов, обязательств и активов по совместно осуществляемым операциям в аналитическом учете по соответствующим синтетическим счетам ведется в доле, относящейся к организации, и соответствует требованиям бухгалтерского учета
9	Убедиться, что при осуществлении совместных операций вклад не переводится в состав финансовых вложений
10	Проверить в случае совместного использования активов правильность отражения в бухгалтерском учете доли расходов, обязательств и доходов от совместного использования активов согласно условиям договора, а также соответствие требованиям бухгалтерского учета
11	Проверить, что активы организации на праве долевой собственности, внесенные им в качестве вклада, учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в состав финансовых вложений не переводятся
12	Выяснить, какой участник ведет бухгалтерскую отчетность в случае договора простого товарищества
13	Проверить, имеется ли порядок контроля ведения бухгалтерского учета совместной деятельности (простого товарищества)
14	Проверить, что активы, внесенные в счет вклада по договору о совместной деятельности, включены организацией-товарищем, ведущим бухгалтерскую отчетность, в состав финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу
15	Проверить, что все активы, обязательства, доходы и расходы организацией-товарищем, ведущим бухгалтерскую отчетность, учитываются на отдельном балансе
16	Проверить, что товарищ, ведущий общие дела, составляет и представляет информацию, необходимую им для формирования отчетной, налоговой и иной документации, в порядке и сроки, установленные договором
17	Провести контроль распределения полученного финансового результата между участниками договора о совместной деятельности в порядке, установленном договором.
18	Убедиться, что в информации, сопутствующей бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены в соответствии с ПБУ 12/2010:
	- цель совместной деятельности (производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и т.д.) и вклад в нее
	- способ извлечения экономической выгоды или дохода (совместно осуществляемые операции, совместно используемые активы, совместная деятельность);
	- классификация отчетного сегмента (операционный или географический)
	- стоимость активов и обязательств, относящихся к совместной деятельности
	- суммы доходов, расходов, прибыли или убытка, относящихся к совместной деятельности



## 7.18. Налог на прибыль

### В разделе использованы:

Налоговый кодекс РФ, глава 25

ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»

В соответствии со статьей 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Основными задачами внутреннего аудита в области налога на прибыль является получение доказательств по вопросам:

- правильности формирования налоговой базы, отсутствие неправомерно исключенных статей;
- отражения текущих налоговых обязательств перед бюджетом в бухгалтерской и налоговой отчетности;
- отражения сумм отложенных налогов в бухгалтерской отчетности согласно действующим принципам бухгалтерского учета;
- классификации и раскрытия в финансовой отчетности информации о расходе по налогу на прибыль, текущем налоговом обязательстве, отложенных налоговых активах и обязательствах;
- полноты и своевременности уплаты экономическим субъектом в бюджет налога на прибыль.

В соответствии со статьей 15.11 КОАП занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов вследствие искажения данных бухгалтерского учета является грубым нарушением правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, то есть для определения налогооблагаемой базы основой являются данные бухгалтерского учета.

Источниками информации для внутреннего аудитора являются:

<b>Показатель отчетности</b>	<b>Форма отчетности</b>	<b>Источник информации</b>
Прибыль, рассчитанная по правилам бухгалтерского учета (условный расход, условный доход)	Отчет о прибылях и убытках	Регистры бухгалтерского учета
Текущий налог на прибыль	Отчет о прибылях и убытках, Декларация по налогу на прибыль	Регистры бухгалтерского и налогового учета
Постоянные налоговые обязательства (активы)	Отчет о прибылях и убытках	Регистры бухгалтерского и налогового учета
Отложенное налоговое обязательство или актив	Баланс	Регистры бухгалтерского и налогового учета



В ходе планирования внутреннему аудитору необходимо определить области *высокого риска*, в которых высока вероятность нарушений. Такие области рекомендуется проверять сплошным методом. При проведении проверки налога на прибыль к ним могут быть отнесены:

1) операции, неоднозначно трактуемые в законодательстве и сложные в понимании с точки зрения включения в налогооблагаемую базу операций со связанными сторонами, в том числе:

- расходы на страхование работников и имущества;
- осуществление НИОКР;
- расходы по освоению природных ресурсов;
- штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств;
- доходы и расходы, курсовые разницы, возникшие по операциям с иностранной валютой;

2) операции, которые бухгалтерским и налоговым законодательством учитываются различными методами;

3) операции с существенными суммами;

4) операции, ранее не встречаемые в хозяйственной практике организации, например:

- операции с ценными бумагами;
- уступка права требования;
- осуществление совместной деятельности;
- доходы от долевого участия в деятельности других организаций;
- получение средств целевого финансирования;

5) операции, учет по которым ведется менее квалифицированным или малоопытным работником;

6) операции, учитываемые с нарушением методики отражения на счетах учета.

Нормативными правовыми актами РФ по бухгалтерскому учету и законодательству о налогах и сборах установлены различные правила признания доходов и расходов. Результатом различия является образование разницы между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода. Разницы бывают постоянные и временные.

### Постоянные разницы

Под постоянными разницами понимаются доходы и расходы:

- формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода, но не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов;



- учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

Постоянные разницы - это отличия бухгалтерского и налогового учета, которые не будут устранены никогда. Доходы и расходы, не подлежащие учету для целей расчета налогооблагаемой прибыли, отражены в статьях 251 и 270 НК РФ.

Постоянные разницы - сумма налога, которая приводит к увеличению или уменьшению налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде. Постоянная разница связана только с одним отчетным периодом и не оказывает влияния на формирование бухгалтерской прибыли или исчисления налоговой базы по налогу на прибыль других отчетных периодов.

### Временные разницы

Под временными разницами понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах.

Временные разницы бывают **вычитаемые** и **налогооблагаемые**.

*Вычитаемые временные разницы* приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который уменьшает сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

*Налогооблагаемые временные разницы* приводят к образованию отложенного налога на прибыль, который увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Вычитаемые и налогооблагаемые временные разницы образуют соответственно *отложенные налоговые активы и обязательства*, которые должны быть отражены в бухгалтерском учете на отдельных синтетических счетах по учету отложенных налоговых активов и обязательств.

В организациях должен быть организован аналитический учет постоянных и временных разниц. Принятый порядок должен быть отражен в учетной политике.

В отношении *постоянных и временных разниц* внутренний аудитор при проведении проверки налогооблагаемой прибыли должен рассмотреть:

- доходы, расходы и прочие факты хозяйственной деятельности с целью определения правильности применения законодательства;
- наличие и ведение аналитического учета.





**Важно!** Выполнение требования ПБУ 18/02 по ведению обособленного аналитического бухгалтерского учета позволяет с помощью регистров бухгалтерского учета получать основную информацию для налогового учета по налогу на прибыль.

Внутренний аудитор в процессе проверки налога на прибыль использует понятия условного расхода (дохода) и текущего налога (текущего налогового убытка) в соответствии с терминологией ПБУ 18/02.

**Условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль** является сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка).

**Текущим налогом на прибыль (текущим налоговым убытком)** признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

## Внутренний аудит налога на прибыль

*Предварительный контроль* для целей планирования. Внутреннему аудитору необходимо:

1) рассмотреть учетную политику организации для целей налогообложения, чтобы оценить ее соответствие законодательству, структуре и особенностям хозяйственной деятельности. Следует учесть, что корректировка учетной политики для целей налогообложения осуществляется только при изменении законодательства или методов налогового учета. Если были изменения, то они применяются только с начала налогового периода;

2) проверить наличие и осуществление внутреннего контроля бухгалтерского учета процесса начисления и своевременной уплаты налога;

3) оценить риски существенного искажения налога на прибыль;

4) определить направления и объем контроля в соответствии с оцененными рисками.

*Плановый контроль (проверка по существу).* Внутренний аудитор:

1) изучает правильность расчетов в соответствии с законодательством (доходов, расходов и возникших разниц);

2) проводит проверку аналитических счетов на соответствие первичной документации;



3) осуществляет пересчет данных с целью проверки арифметической точности ведения учета;

4) рассматривает правильность заполнения налоговых деклараций.

Налоговые искажения могут возникать вследствие следующих причин:

- большое число изменений в законодательную базу, которые не позволяют оперативно и качественно их изучить;

- нарушения установленного порядка учета доходов и расходов;

- низкая квалификация персонала в вопросах налогообложения;

- нарушения при ведении счетов реализации (несвоевременность, неполнота отражения);

- невнесение в учет исправлений нарушений по актам налоговых проверок;

- арифметические ошибки.

Приведенные примерные направления контроля налога на прибыль носит очень общий характер. Внутреннему аудитору следует ее раскрыть с учетом характера деятельности организации и проводимых финансово-хозяйственных операций. Кроме того, оцененные внутренним аудитором риски могут существенно изменить и дополнить направления контроля.

### Примерные направления контроля налога на прибыль

№ п/п	Контрольные действия
1	Провести анализ соответствия учетной политики для целей налогообложения законодательству, в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>- закрепление в учетной политике организации системы регистров налогового учета и первичных учетных документов, являющихся подтверждением данных налогового учета</li><li>- ведение отдельного учета по деятельности, облагаемой налогом на прибыль и деятельности, облагаемой в соответствии со специальными налоговыми режимами</li></ul>
2	Проанализировать способы ведения бухгалтерского учета и их влияние на образование постоянных и временных разниц
3	Убедиться в том, что ведется аналитический учет постоянных и временных разниц
4	Убедиться, что в учетной политике выбран способ определения величины текущего налога на прибыль (п. 22 ПБУ 18/02)
5	Проверить наличие изменений в учетной политике для целей налогообложения
6	Проанализировать внутренний контроль, осуществляемый бухгалтерией, в отношении налога на прибыль
7	Оценить риски существенного искажения налога на прибыль
8	Проанализировать порядок ведения налогового учета отдельных хозяйственных операций и объектов налогообложения, отраженный в учетной политике



9	Провести контроль полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций, влияющих на формирование налоговой базы, (особенно по счетам реализации продукции, выручки и произведенных затрат)
10	Провести проверку правильности применения цен на товары и услуги по сделкам со связанными сторонами
11	Проверить правильность определения постоянных налоговых разниц и постоянных налоговых обязательств (активов)
12	Провести контроль ведения аналитического учета постоянных разниц на соответствие первичной документации (полнота, точность, своевременность)
13	Проверить правильность формирования отложенных налоговых активов и обязательств
14	Провести контроль ведения аналитического учета временных разниц на соответствие первичной документации (полнота, точность, своевременность)
15	Убедиться, что отражение в аналитическом учете отложенных налоговых активов и обязательств осуществляется соответственно в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств
16	Убедиться, что отражение в бухгалтерском учете задолженности либо переплаты по текущему налогу на прибыль за каждый отчетный период осуществляется соответственно в качестве краткосрочного обязательства в размере неоплаченной суммы налога или дебиторской задолженности в размере переплаты и (или) излишне взысканной суммы налога
17	Проверить правомерность применения налоговых ставок
18	Проверить применение налоговых льгот
19	Провести контроль правильности расчета суммы налога на прибыль, определяемой исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) - условного расхода (дохода)
20	Провести контроль правильности расчета текущего налога на прибыль
21	Проверить тождественность показателей в регистрах бухгалтерского учета и данных в налоговой декларации
22	Проверить тождественность показателей в налоговых регистрах и данных в налоговой декларации
23	Провести проверку своевременности уплаты налога на прибыль
24	Проверить, что при наличии постоянных налоговых обязательств (активов), изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, корректирующих показатель условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль, в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках раскрыты отдельно:
	- условный расход (условный доход) по налогу на прибыль
	- постоянные и временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль
	- постоянные и временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие корректирование условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль отчетного периода
	- суммы постоянного налогового обязательства (актива), отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства
	- причины изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом



- суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, списанные в связи с выбытием актива (продажей, передачей на безвозмездной основе или ликвидацией) или вида обязательства
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 7.19. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

### Нормативные документы:

Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н

Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

«Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности», утв. Приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112 (применяется только для организаций, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список и которые составляют консолидированную финансовую отчетность по иным, отличным от МСФО, международно признанным правилам)

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности носит правовой характер, так как ее состав, формы, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Минфином России.

В отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности внутренний аудитор должен получить разумную уверенность, что сформированная отчетность о деятельности организации, необходимая внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности:

- содержит полную и достоверную информацию;
- соответствует законодательству РФ.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. *Достоверной и полной* считается бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Внутренний аудитор проводит контроль формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом результатов плановых проверок разделов бухгалтерского учета в отчетном



периоде. Внутренний аудитор должен иметь достаточную информацию в отношении следующих требований.

1) Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе данных синтетического и аналитического учета.

2) При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности организацией обеспечена *нейтральность информации*, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация *не является нейтральной*, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий.

### Консолидированная финансовая отчетность

В Законе № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» дано понятие такой отчетности: *«Для целей настоящего Федерального закона под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения финансового положения организации, которая вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) определяется как группа».*

Закон распространяется (часть 1 статьи 2):

- 1) на кредитные организации;
- 2) на страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования);
- 3) на негосударственные пенсионные фонды;
- 4) на управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- 5) на клиринговые организации;
- 6) на федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;
- 7) на открытые акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;
- 8) на иные организации, ценные бумаги которых допущены к организованному торгам путем их включения в котировальный список.

Частью 2 статьи 2 предусмотрено, что для организаций, не указанных в части 1 статьи 2, такая отчетность составляется в соответствии Законом, если:





- составление, представление, или публикация консолидированной финансовой отчетности, сводной бухгалтерской отчетности, сводной (консолидированной) отчетности и баланса предусмотрено федеральными законами; или

- предусмотрено учредительными документами организации.

Консолидированная финансовая отчетность организации составляется наряду с бухгалтерской отчетностью этой организации, составляемой в соответствии с Федеральным законом от № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Очевидно, что при составлении организацией консолидированной (финансовой) отчетности внутренние аудиторы должны иметь знания принципов и норм бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с МСФО.

### **Сводная бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Организации, которые не подпадают под действие Закона, также должны составлять сводную отчетность в случаях, предусмотренных нормативными актами.

В соответствии с п. 33 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом № 34н, бухгалтерская (финансовая) отчетность организации должна включать показатели деятельности филиалов, представительств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы, то есть должна составляться сводная отчетность.

Внутреннему аудитору следует уделять большое внимание порядку формирования сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, так как ее составление требует необходимости выверки и урегулирования всех взаиморасчетов и иных финансовых взаимоотношений головной организации и дочерних обществ, а также между дочерними обществами, что может оказать существенное влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для бухгалтерской отчетности организаций, в которых бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, Законом предусмотрено, что отчетность подписывается руководителем организации, централизованной бухгалтерии или специализированной организации либо бухгалтером-специалистом, ведущим бухгалтерский учет (п. 38 приказа № 34н).





## Примерные направления контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить состав и полноту бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	Проверить правильность оформления
3	Убедиться, что оценка отдельных статей проводится в соответствии с требованиями ПБУ и учетной политики
4	Проверить, что отчетность составлена на основе данных синтетического и аналитического учета
5	Проконтролировать формирование отчетности на нейтральность информации
6	Провести контроль сопоставимости числовых показателей за предшествующий и отчетный год
7	Убедиться в правильности разделения активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные
8	Проанализировать отчетность на достоверность и полноту представления об имущественном и финансовом положении организации, о его изменениях, а также финансовых результатах ее деятельности
9	Провести контроль показателей об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, которые должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности
10	Проверить, составляет ли организация сводную, консолидированную отчетность
11	Проверить наличие порядка внутреннего контроля формирования сводной, консолидированной отчетности
12	Провести анализ внутреннего контроля формирования сводной, консолидированной отчетности
13	Убедиться, что в сводную отчетность включены показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений, в том числе выделенные на отдельные балансы
14	Убедиться в наличии в отчетности подписи руководителя
15	Проконтролировать соблюдение сроков представления отчетности

### 7.20. Надежность и безопасность информационных систем для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетов для управленческих целей

#### Нормативный документ:

Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности»



Информация - это актив, который, подобно другим активам организации, имеет ценность и, следовательно, должен быть защищен надлежащим образом. Информационная безопасность защищает информацию от широкого диапазона угроз с целью обеспечения уверенности в непрерывности бизнеса, минимизации ущерба, а также реализации потенциальных возможностей бизнеса.

Информация может существовать в различных формах. Она может быть напечатана или написана на бумаге, храниться в электронном виде, передаваться по почте или с использованием электронных средств связи, демонстрироваться на пленке или быть выражена устно. Безотносительно формы выражения информации, средств ее распространения или хранения она должна всегда быть адекватно защищена.

Информационная безопасность должна обеспечивать:

- конфиденциальность: доступ к информации только авторизованных пользователей;
- целостность: достоверность и полноту информации и методов ее обработки;
- доступность: доступ к информации и связанным с ней активам авторизованных пользователей по мере необходимости.

Информация, информационные системы и сетевая инфраструктура являются существенными активами организации. Организации, их информационные системы и сети все чаще сталкиваются с различными угрозами безопасности, такими как компьютерное мошенничество, компьютерные вирусы, компьютерный взлом и атаки типа отказа в обслуживании.

Требования к информационной безопасности определяются с помощью систематической оценки рисков.

Методы оценки риска могут применяться как для всей организации, так и для какой-либо ее части, отдельных информационных систем, определенных компонентов систем или услуг, а именно там, где это практически выполнимо и целесообразно.

Оценка риска информационной системы - это систематический анализ:

- вероятного ущерба, наносимого бизнесу в результате нарушений информационной безопасности с учетом возможных последствий от потери конфиденциальности, целостности или доступности информации и других активов;
- вероятности наступления такого нарушения с учетом существующих угроз и уязвимостей, а также внедренных мероприятий по управлению информационной безопасностью.

В данном разделе рассматриваются направления контроля внутреннего аудитора в отношении оценки информационных систем организации (конфиденциальности, целостности и доступности) при



ведении бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информационные системы как составляющая системы внутреннего аудита организации и присущие им риски были рассмотрены в теме 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации» в разделе «Оценка рисков системы внутреннего контроля».

В отношении бухгалтерского учета и отчетности внутренний аудитор на *предварительном этапе контроля* проверяет наличие регламентов по обеспечению:

- конфиденциальности информации;
- ее достоверности и полноты;
- доступности только для авторизованных пользователей.

Внутренний аудитор оценивает процедуры, содержащиеся в регламентах, на достаточность предусмотренных контрольных действий (средств контроля), которые относятся к:

- инициированию операций;
- регистрации;
- обработке;
- включению в бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Эти элементы могут контролироваться как вручную, так и с применением автоматизированных систем.

На этапе *планового контроля* внутренний аудитор осуществляет процедуры, подтверждающие:

- не только существование средств контроля (то есть описание их в регламентах), но и применение на практике контрольных действий, предусмотренных регламентами;
- достоверность и полноту информации, сформированной информационной системой организации.

### Примерные направления контроля информационных систем

№ п/п	Контрольные действия
1	Проверить наличие процедуры доведения до сведения персонала информации о функциях, об обязанностях и ответственности конкретных сотрудников, а также о существенных вопросах, касающихся бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	Рассмотреть порядок отнесения средств внутреннего контроля к автоматизированному или к осуществляемым вручную
3	Оценить достаточность технического обеспечения
4	Убедиться в наличии лицензионного программного обеспечения
5	Рассмотреть порядок приобретения и обслуживания прикладных программ информационных систем
6	Рассмотреть порядок и процедуры внутреннего контроля в бухгалтерии
7	Проверить осуществление внутреннего контроля в бухгалтерии



<b>8</b>	Провести контроль разграничения обязанностей по ведению бухгалтерского учета и определению круга лиц, имеющих доступ к данным в соответствии с возложенными на них обязанностями
<b>9</b>	Провести анализ сведений о пользователях и обсуживающем персонале информационной системы: образование, квалификация (прохождение повышения квалификации), стаж работы по специальности, уровень доступа (просмотр, запись, санкционирование внесения изменений, контроль и т.д.), текучесть кадров на отдельных участках учета
<b>10</b>	Оценить контрольную среду на риск того, что средства контроля могут быть обойдены
<b>11</b>	Проверить наличие и проанализировать задокументированную схему технологического процесса обработки данных: ввод данных, проверка ввода данных, обработка данных, архивация данных, получение выходных данных, хранение информации
<b>12</b>	Провести тестирование информационной системы или программы:
<b>13</b>	- на точность обработки данных
<b>14</b>	- возможность выявления неточных данных
<b>15</b>	Рассмотреть наличие встроенных средств контроля при компьютерной обработке информации
<b>16</b>	Проверить наличие порядка доступа к исходным данным
<b>17</b>	Рассмотреть порядок внесения изменений
<b>18</b>	Проверить наличие паролей для доступа
<b>19</b>	Провести контроль возможности внесения несанкционированных модификаций в основные файлы баз данных, компьютерные системы или программы
<b>20</b>	Проверить соответствие алгоритмов обработки бухгалтерских данных действующему законодательству и возможность их изменения в случае изменения порядка ведения бухгалтерского учета, хозяйственного, налогового и иного законодательства
<b>21</b>	Провести проверку порядка выявления нестандартных проводок для отражения нетиповых, необычных хозяйственных операций или корректировок
<b>22</b>	Провести внутренний контроль ввода информации на полноту, точность, своевременность
<b>23</b>	Проверить возможность осуществления аналитических процедур
<b>24</b>	Провести контроль системы передачи данных на точность и полноту
<b>25</b>	Провести контроль полноты формирования бухгалтерской и внутренней управленческой отчетности
<b>26</b>	Рассмотреть порядок хранения данных
<b>27</b>	Провести контроль ограничения доступа к архивам
<b>28</b>	Провести контроль обеспечения сохранности носителей архивной информации



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 7

- 1 Подлежит ли порядок контроля за хозяйственными операциями утверждению в учетной политике?
- 2 На каких допущениях строится формирование учетной политики?
- 3 Какие требования предъявляются к качеству информации, полученной в бухгалтерском учете в результате применения учетной политики организации?
- 4 Что такое требование непротиворечивости?
- 5 Считается ли изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, если они возникли впервые в деятельности организации?
- 6 Какие способы ведения бухгалтерского учета признаются существенными?
- 7 В чем заключается контроль полноты данных по хозяйственным операциям?
- 8 Является ли обязательным создание резерва под снижение стоимости материально-производственных ресурсов?
- 9 Что такое инвестиции и инвестиционная деятельность?
- 10 Что не относится к финансовым вложениям?
- 11 Является ли обязательным создание резерва под обесценение ценных бумаг?
- 12 Назовите наименьшие и наибольшие риски, связанные с заработной платой?
- 13 Что понимается под связанными сторонами?
- 14 Может ли внутренний аудитор включаться в инвентаризационную комиссию?
- 15 Какая создается угроза основным принципам профессиональной этики при включении внутреннего аудитора в инвентаризационную комиссию?
- 16 Непрерывность деятельности является допущением или обязательным требованием?



- 17 Может ли существенное отклонение значений основных коэффициентов, характеризующих финансовое положение организации, от нормативных или обычных значений быть признаком, вызывающим сомнение в непрерывности деятельности?
- 18 Какие действия руководства следует рассмотреть при наличии сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности?
- 19 Если в аудиторском заключении отсутствуют упоминания о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, может ли это рассматриваться заинтересованными пользователями как гарантия способности организации продолжать свою деятельность непрерывно?
- 20 Какие условия должны выполняться для признания оценочного обязательства в бухгалтерском учете?
- 21 В каких направлениях следует рассматривать события после отчетной даты?
- 22 Являются ли события, которые произошли в отчетный период, но стали известными после него, событиями после отчетной даты?
- 23 Что такое оценочное значение?
- 24 Создание каких оценочных резервов относится к обязательным?
- 25 Для каких организаций предусмотрено обязательное раскрытие информации по сегментам?
- 26 Когда сегмент считается отчетным?
- 27 Какие формы совместной деятельности существуют?
- 28 Что позволяет с помощью регистров бухгалтерского учета получать основную информацию для налогового учета по налогу на прибыль?
- 29 Что такое нейтральность информации?
- 30 Чем отличается консолидированная финансовая отчетность от сводной?
- 31 Что должна обеспечивать информационная безопасность?





## ТЕСТЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ К ТЕМЕ 7

1. Относится ли к способам ведения бухгалтерского учета способ проведения инвентаризации?
  - 1) да;
  - 2) нет.
  
2. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности означает, что эти факты:
  - 1) относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;
  - 2) относятся к тому отчетному периоду, в котором фактически осуществляются поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.
  
3. Что такое требование осмотрительности:
  - 1) отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования;
  - 2) тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;
  - 3) большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.
  
4. Ответственность за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет:
  - 1) руководитель;
  - 2) главный бухгалтер;
  - 3) собственник.
  
5. В каком документе регламентируется система скидок на готовую продукцию?
  - 1) в учетной политике;
  - 2) во внутреннем регламенте;
  - 3) скидки предоставляются по усмотрению руководства.



6. Является ли неспособность погашать кредиторскую задолженность в надлежащие сроки признаком, на основании которого может возникнуть сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности?
- 1) да;
  - 2) нет.
7. Руководством ОАО была совершена сделка, составляющая 20% балансовой стоимости активов. Следует ли считать эту сделку крупной в соответствии с Законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»?
- 1) в Законе понятие крупной сделки отсутствует;
  - 2) да;
  - 3) нет.
8. Какая сделка в соответствии с законодательством является крупной для ГУП?
- 1) связанная с приобретением имущества, стоимость которого составляет не менее 25% балансовой стоимости активов;
  - 2) связанная с приобретением имущества, стоимость которого определена законодательством об оценочной деятельности и превышает 150 млн. руб.;
  - 3) связанная с приобретением имущества, стоимость которого более чем в 50 тысяч раз превышает установленный федеральным законом минимальный размер оплаты труда.
9. Допущение непрерывности деятельности организации – это:
- 1) способность организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности;
  - 2) непрерывное осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности на момент составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
  - 3) непрерывное осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности вплоть до окончания отчетного года.
10. Кто относится к связанным сторонам?
- 1) поставщики и покупатели;
  - 2) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые участвуют в совместной деятельности;



3) лица, которые имеют право распоряжаться более чем 15-ю процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции.

11. Может ли организация изменять принятое содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним при изменении вида деятельности?

- 1) нет;
- 2) да.

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Правильный ответ	1	1	3	1	2	1	3	3	1	2	2

## НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ К ТЕМЕ 7

- 1 Гражданский кодекс РФ, ст. 861 — 885.
- 2 Налоговый кодекс РФ, глава 25.
- 3 Трудовой кодекс РФ.
- 4 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».
- 5 Федеральный закон от 27 июля 2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчётности».
- 6 Федеральный закон от 22.03.1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».
- 7 Федеральный закон от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции».
- 8 Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах».
- 9 Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
- 10 Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.



- 11 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации».
- 12 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации».
- 13 ПБУ 5/01 «Учёт материально-производственных запасов».
- 14 ПБУ 6/01 «Учёт основных средств».
- 15 ПБУ 7/98 «События после отчётной даты».
- 16 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- 17 ПБУ 9/99 «Доходы организации».
- 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации».
- 19 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах».
- 20 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам».
- 21 ПБУ 14/2007 «Учёт нематериальных активов».
- 22 ПБУ 17/02 «Учёт расходов на научно — исследовательские, опытно — конструкторские и технологические работы».
- 23 ПБУ 18/02 «Учёт расчетов по налогу на прибыль организаций».
- 24 ПБУ 19/02 «Учёт финансовых вложений».
- 25 ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности».
- 26 ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».
- 27 ФПСАД № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица».
- 28 ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита».
- 29 Приказ Минфина России от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчётности организаций».
- 30 Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».
- 31 Указание ЦБ РФ от 11 марта 2014 г. № 3210-у «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».
- 32 «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», ЦБ от 19 июня 2012 г. № 383-П.



- 33** «Положение о платежной системе банка России», ЦБ РФ от 29 июня 2012 г. № 384-П.
- 34** Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 года № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учётной документации по учёту кассовых операций, по учёту результатов инвентаризации».
- 35** Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004г. № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной документации по учёту труда и его оплаты».
- 36** Методические указания по бухгалтерскому учёту основных средств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н.