"Аудитор", 2014, N 9

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СОГЛАСНО ЭЛЕМЕНТАМ,

РЕКОМЕНДОВАННЫМ МИНФИНОМ РОССИИ

В настоящее время особую актуальность приобретают вопросы организации и осуществления внутреннего контроля. В данной статье автором предлагаются различные варианты организации и документарного обеспечения при осуществлении внутреннего контроля по элементам согласно рекомендациям Минфина России в Информации Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности".

В данной статье мы продолжаем описание основных подходов к организации системы внутреннего контроля, начатую в предыдущем номере [10]. По мнению автора, перед проведением анализа предложений по организации внутреннего контроля согласно элементам, рекомендованным Минфином России [4], необходимо определиться с использованием понятий "внутренний контроль" и "внутренний аудит".

Так, согласно рекомендациям Министерства финансов РФ 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.

Основными элементами внутреннего контроля являются контрольная среда, оценка рисков, процедуры внутреннего контроля, информация и коммуникация, оценка внутреннего контроля.

При этом ФПСАД N 29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита" отмечает, что объем и цели внутреннего аудита в каждом случае различны и зависят от размера и структуры аудируемого лица и требований его руководства и включают обычно:

а) мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля (постановка 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);

б) 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);

в) контроль экономности, эффективности и результативности, включая нефинансовые средства контроля аудируемого лица;

г) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, нормативных актов и прочих внешних требований, а также политики, директив и прочих внутренних требований руководства [7].

Исходя из сравнительной характеристики определений автор предполагает, что в настоящее время внутренний контроль идентифицируется с внутренним аудитом, поэтому при организации внутреннего контроля экономический субъект может использовать основные правила, этические принципы, нормативно-правовое регулирование, в том числе и используемые в аудиторской деятельности.

Кроме того, необходимо отметить, что в нашей стране создан и функционирует Институт внутренних аудиторов (ИВА) [12], который является профессиональной ассоциацией внутренних аудиторов и контролеров, образован в 2000 г. и является профессиональной ассоциацией, объединяющей внутренних аудиторов, специалистов в области внутреннего контроля, сотрудников контрольно-ревизионных подразделений российских компаний и организаций.

ИВА представляет основные руководящие направления осуществления внутреннего аудита, в том числе с использованием международной практики, основными структурными компонентами которого, по мнению автора, являются:

1) определение внутреннего аудита;

2) Стандарты внутреннего аудита;

3) Кодекс этики внутренних аудиторов.

Исходя из определения ИВА внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации, и помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Также внутренние аудиторы должны придерживаться принципов, изложенных в Кодексе этики внутренних аудиторов (табл. 1).

Таблица 1

Основные принципы Кодекса этики внутренних аудиторов

|  |  |
| --- | --- |
| Принципы | Правила поведения |
| 1. Честность | 1. Честность |
| Честность внутреннего аудитора является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению аудитора | Внутренние аудиторы:  - должны выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно;  - должны действовать в рамках закона и, если того требуют закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию;  - не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих профессию внутреннего аудитора или свою организацию;  - должны уважать юридически и этически оправданные цели своей организации и вносить вклад в их достижение |
| 2. Объективность | 2. Объективность |
| Внутренние аудиторы демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Внутренние аудиторы делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях остаются свободными от влияния собственных интересов или интересов других лиц | Внутренние аудиторы:  - не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам организации;  - не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб;  - должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита |
| 3. Конфиденциальность | 3. Конфиденциальность |
| Внутренние аудиторы уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями | Внутренние аудиторы:  - должны быть разумны и осмотрительны, используя и храня информацию, полученную в ходе выполнения своих обязанностей;  - не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации |
| 4. Профессиональная компетентность | 4. Профессиональная компетентность |
| Внутренние аудиторы применяют знания, навыки и опыт, необходимые для оказания услуг в сфере внутреннего аудита | Внутренние аудиторы:  - должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом;  - должны оказывать услуги внутреннего аудита в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;  - должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество оказываемых услуг |

Стандарты, рекомендованные ИВА к использованию при осуществлении внутреннего аудита, делятся на два основных вида:

- стандарты качественных характеристик;

- стандарты деятельности.

Кроме того, отличительной чертой данных стандартов является наличие в них отдельного раздела, содержащего словарь (Глоссарий терминов), так как для аудитора важным является умение оперировать профессиональными терминами.

Также на сайте Института внутренних аудиторов приводится обзор положений международных стандартов аудита, который можно использовать при осуществлении внутреннего аудита, а именно:

- МСА 260: уровень взаимодействия;

- МСА 315: изучение плана работы внутреннего аудита;

- МСА 610: использование результатов работы внутреннего аудита;

- МСА 240: противодействие мошенничеству;

- МСА 600: работа в группе организаций.

Далее рассмотрим возможную организацию внутреннего контроля в соответствии с его элементами.

Элемент внутреннего контроля "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. При формировании контрольной среды необходимо подготовить документы, характеризующие этические принципы организации внутреннего контроля как в организации в целом, так и при создании специального подразделения - отдела внутреннего контроля (аудита).

В качестве таких документов могут выступать Кодекс этики внутренних аудиторов и стандарты внутреннего аудита, рекомендованные Институтом внутренних аудиторов.

В рамках организации внутреннего контроля (аудита) по данному элементу каждый экономический субъект должен разработать следующие документы.

1. Специальные документы по ведению внутреннего контроля организации:

- Кодекс корпоративного управления;

- Кодекс корпоративного поведения;

- Кодекс этики;

- положение об отделе внутреннего контроля (организации внутреннего контроля);

- должностные инструкции лиц, осуществляющих внутренний контроль;

- планы работы отдела внутреннего контроля (при отсутствии такового план внутреннего контроля по организации);

- документально оформленные разработанные процедуры противодействия легализации (отмыванию доходов) и коррупции (Федеральный закон N 115-ФЗ, Федеральный закон N 273-ФЗ) [1].

2. Положения о внутреннем контроле в локальных нормативно-правовых актах (отдельный абзац, раздел и т.д.):

- уставе либо учредительном договоре (в зависимости от организационно-правовой формы экономического субъекта);

- учетной политике;

- должностных инструкциях работников;

- графике документооборота;

- приказах о проведении инвентаризации;

- договорах о МО и т.д.;

- приказах о проведении периодических инвентаризаций имущества, обязательств, расчетов (описи, сличительные ведомости и т.д.).

У организаций, обязанных согласно Федеральному закону N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" осуществлять внутренний контроль денежных средств и операций с имуществом, должны быть документы, регламентирующие проверку ведения внутреннего контроля по определенным правилам.

В этой связи необходимо уточнить особенности организации внутреннего контроля согласно Федеральному закону N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Так, Федеральный закон N 115-ФЗ гласит следующее.

1. Внутренний контроль - деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

2. Организация внутреннего контроля - совокупность принимаемых организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

3. Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

4. Клиент - физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

5. Выгодоприобретатель - лицо, в интересах которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

6. Бенефициарный владелец - в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

7. Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

8. Фиксирование сведений (информации) - получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации в целях реализации настоящего Федерального закона.

9. Блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг - адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

10. Блокирование (замораживание) имущества - адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

11. Упрощенная идентификация клиента - физического лица - совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений.

Правила внутреннего контроля должны включать в себя следующие программы [2, 3]:

а) программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля (далее - программа организации внутреннего контроля);

б) программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей (далее - программа идентификации);

в) программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее - программа оценки риска);

г) программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма (далее - программа выявления операций);

д) программа документального фиксирования информации;

е) программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон, программа по приостановлению операций (сделок));

ж) программа подготовки и обучения сотрудников организации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

з) программа проверки осуществления внутреннего контроля;

и) программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - программа хранения информации).

В правилах внутреннего контроля должны быть установлены полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

Элемент внутреннего контроля "оценка рисков"

Системе внутреннего контроля по данному элементу необходимо выполнить следующие действия: выявить потенциальные риски; оценить риски, произведя оценку вероятности наступления того или иного негативного события, а также оценить его возможное влияние на финансовую отчетность; принять необходимые меры в отношении риска посредством разработки и проведения соответствующих процедур внутреннего контроля.

На территории Российской Федерации оценка аудиторского риска и его компонентов регламентируется правилом (стандартом) аудиторской деятельности ФПСАД N 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности" [5].

Приведем краткую характеристику основных видов риска (рис. 1).

Основные виды рисков при осуществлении внутреннего контроля

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Основные виды рисков │

└──┬──────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

│ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ │ Неотъемлемый риск обусловлен │

│ │ характеристиками компании-клиента и │

│ ┌──>│ условиями окружающей среды ее │

│ │ │ деятельности, которые невозможно │

│ │ │проверить средствами внутреннего контроля│

│ │ └─────────────────────────────────────────┘

│ ┌───────────────────┐ │ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ │ Риски │ │ │ Риск средств контроля обусловлен │

├──┤ экономического ├─┼──>│ опасностью, что внутренний контроль не │

│ │ субъекта │ │ │ подтвердит или не выявит существенных │

│ └───────────────────┘ │ │ ошибок │

│ │ └─────────────────────────────────────────┘

│ │ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ │ │ Риск угрозы непрерывности деятельности -│

│ │ │ риск того, что организация не будет │

│ └──>│ продолжать осуществлять свою финансово- │

│ │ хозяйственную деятельность в течение │

│ │ 12 месяцев года, следующего за отчетным │

│ └─────────────────────────────────────────┘

│ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ │ Риск необнаружения означает опасность │

│ ┌──>│ того, что процедуры внутреннего контроля│

│ │ │ не позволят обнаружить существенное │

│ │ │ искажение │

│ │ └─────────────────────────────────────────┘

│ │ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ ┌───────────────────┐ │ │ Риск независимости подразумевает угрозу │

└──┤ Риски внутреннего ├─┼──>│ того, что внутренний аудитор может │

│ аудитора │ │ │ сформировать выводы, противоречащие │

└───────────────────┘ │ │ действительности ввиду зависимости от │

│ │ руководства экономического субъекта │

│ └─────────────────────────────────────────┘

│ ┌─────────────────────────────────────────┐

│ │ Риск ошибки выборки возникает, когда │

│ │ вывод внутреннего аудитора, сделанный на│

└──>│ основе отобранной совокупности, │

│ отличается от вывода при применении │

│ идентичных процедур внутреннего контроля│

│ генеральной совокупности в целом │

└─────────────────────────────────────────┘

Рис. 1

**Неотъемлемый риск** представляет собой субъективную оценку внутренним аудитором (контролером) возможности наличия существенных нарушений в отчетности экономического субъекта ввиду влияния на его деятельность различных внешних и внутренних факторов.

**Риск средств контроля** подразумевает риск того, что искажение, возможно имеющее место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и являющееся существенным, не будет вовремя предотвращено или идентифицировано и исправлено при помощи систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

**Риск необнаружения** является главным риском внутреннего аудитора (контролера). Уровень риска необнаружения непосредственно связан с процедурами внутреннего контроля. По мнению автора, еще одним риском, на который необходимо обратить внимание при внутреннем контроле, является риск угрозы непрерывности деятельности. В этой связи автор акцентирует внимание на необходимости проведения на периодической основе системой внутреннего контроля оценки данного вида риска.

В российских стандартах применительно к аудиторской деятельности допущение непрерывности деятельности организации регулируется ФПСАД N 11 "Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица" [6], разработанным на основе МСА 570 "Непрерывность деятельности". В соответствии с данным Стандартом, службе внутреннего контроля необходимо убедиться, что аудируемое лицо будет продолжать осуществление своей финансово-хозяйственной деятельности на протяжении 12 месяцев года, следующего за отчетным, и у него не возникнет намерения или необходимости в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов.

Из перечисленных видов рисков к рискам экономического субъекта как объекта внутреннего контроля относятся неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск угрозы непрерывности деятельности. Риск необнаружения, риск потери независимости и риск ошибки выборки относятся к рискам внутреннего аудитора (контролера).

Для оценки рисков в рамках анализа сильных и слабых сторон организации, возможностей и угроз рынка, по мнению автора, целесообразно провести SWOT-анализ, который дает представление о том, какие цели экономического субъекта являются достижимыми. Этот метод стратегического планирования предполагает выявление факторов внутренней и внешней среды предприятия и разделение их на четыре категории: Strengths (сильные стороны), Weaknesses (слабые стороны), Opportunities (возможности) и Threats (угрозы). Анализ несоответствий (стратегического разрыва) поможет указать, что грозит компании, если стиль и методы управления останутся прежними.

Выявленные слабые стороны и угрозы должны стать объектом глубокого исследования системой внутреннего контроля и руководства компании. Приведем пример представления системой внутреннего контроля результатов SWOT-анализа ООО "XXX" (табл. 2).

Таблица 2

SWOT-анализ ООО "XXX" для оценки внутренних рисков

деятельности системой внутреннего контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Сильные стороны | Возможности |
| 1. Широкий ассортимент предлагаемых товаров.  2. Возможность доставки товаров, в том числе в отдаленные регионы.  3. Дополнительный сервис (сборки мебели).  4. Наличие как торговых точек, так и онлайн-магазина.  5. Call-центр.  6. Квалифицированный штат.  7. Оптимальная ценовая политика.  8. Наличие программы скидок.  9. Высокая информационная поддержка | 1. Развитие торговых точек в регионах.  2. Ненасыщенность рынка в регионах.  3. Возможность расширения ассортимента.  4. Сотрудничество с бонусными системами "Спасибо от Сбербанка" и "Связной клуб".  5. Развитие рынка онлайн-продаж.  6. Обучение персонала и улучшение сервиса |
| Слабые стороны | Угрозы |
| 1. Высокая текучесть кадров.  2. Недостаточно большое количество торговых точек в Москве.  3. Невысокий уровень информированности потребителей о магазине.  4. Высокие коммерческие расходы (приводящие к убытку от продаж).  5. Низкая оборачиваемость запасов | 1. Увеличение себестоимости продукции за счет увеличения курса валют.  2. Эмбарго на ввоз зарубежной продукции.  3. Усиление активности конкурентов.  4. Падение потребительского спроса.  5. Конкуренция со стороны зарубежных онлайн-магазинов.  6. Расторжение договоров с основными партнерами |

Вывод внутреннего аудитора (контролера): по итогам SWOT-анализа ООО "XXX" можно выделить такие риски организации, как: высокая текучесть кадров, которая была выявлена нами также в результате оценки неотъемлемого риска; высокие коммерческие расходы для увеличения информированности покупателей, которые не покрываются валовой прибылью и приводят к убыткам организации; низкая оборачиваемость запасов; большое количество конкурентов, растущая конкуренция со стороны зарубежных онлайн-магазинов; увеличение себестоимости продукции вследствие увеличения курса валют и другие риски.

Для выявления рисков политических, экономических, социальных и технологических аспектов внешней среды, которые влияют на бизнес организации, целесообразно провести PEST-анализ. Анализ проводится по системе "фактор - предприятие". Результаты такого анализа документируются в форме матрицы, по вертикали которой располагаются факторы макросреды, а по горизонтали указывается сила их влияния, которую оценивают в баллах, рангах и иных единицах измерения. PEST-анализ дает возможность оценить внешние экономические факторы, которые складываются в сфере бизнеса организации. Результаты PEST-анализа ООО "XXX" представлены в таблице 3.

Таблица 3

PEST-анализ ООО "XXX" для оценки внешних рисков

деятельности системой внутреннего контроля

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | Фактор | Оценка по пятибалльной шкале |
|  | **Политические факторы** | |
| 1 | Напряженные отношения с европейскими странами | 4 |
| 2 | Введение санкций | 3 |
| 3 | Отсутствие государственной поддержки | 2 |
|  | **Экономические факторы** |  |
| 1 | Усложнение системы получения кредитов | 5 |
| 2 | Высокий уровень налоговой нагрузки на предприятие | 4 |
| 3 | Нестабильная экономическая ситуация в России | 4 |
| 4 | Увеличение ставки рефинансирования Банка России | 5 |
|  | **Социальные факторы** |  |
| 1 | Изменение покупательских предпочтений потребителей | 5 |
| 2 | Утеря доверия к интернет-магазинам | 4 |
| 3 | Снижение покупательской способности основных потребителей | 5 |
|  | **Технологические факторы** |  |
| 1 | Внедрение технологических новинок конкурентами | 3 |
| 2 | Быстрое устаревание ассортимента электронных товаров | 3 |
| 3 | Активное использование передовых способов продаж (через мобильные приложения, Skype, ICQ, Facebook, ВКонтакте, Twitter) конкурентами | 4 |

Вывод внутреннего аудитора (контролера): по итогам анализа риска внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность организации ООО "XXX", можно сделать следующие выводы. Наибольшее влияние оказывают социальные факторы, такие как риск изменения покупательских предпочтений клиентов и снижения их покупательской способности, а также экономические факторы, в особенности усложнение системы получения кредитов и увеличение процентной ставки.

Кредиты являются одним из значимых источников финансирования деятельности ООО "XXX", несмотря на постоянные инвестиции со стороны материнской компании. Среди политических факторов наибольшее влияние на функционирование бизнеса ООО "XXX" может оказать усиление напряженности отношений с европейскими странами, так как это приводит к риску разрыва взаимоотношений с европейскими поставщиками товаров.

Однако необходимо отметить, что данный риск не является критичным для организации, так как среди поставщиков значительную долю также занимают азиатские и отечественные поставщики. Из технологических факторов наиболее значительным для ООО "XXX" является внедрение передовых способов продаж конкурентами организации, так как использование социальных сетей и мобильных приложений является конкурентным преимуществом анализируемой компании.

На основе проведенного анализа предлагается следующая схема основных этапов управления риском, которая будет являться условием эффективного управления рисками (рис. 2).

Предлагаемая схема процесса оценки рисков

внутренним контролем

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Анализ деятельности предприятия │

└────────────────────────────────────┬────────────────────────────────────┘

\│/

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Выявление факторов риска │

└────────────────────────────────────┬────────────────────────────────────┘

\│/

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Оценка риска и потенциала │

└────────────────────────────────────┬────────────────────────────────────┘

\│/

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Разработка системы стратегического управления │

└────────────────────────────────────┬────────────────────────────────────┘

\│/

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Анализ и контроль эффективности управления рисками │

└─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

Рис. 2

Существенной особенностью данной схемы является то, что на первом этапе анализируется финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта, что позволит определить его риски. Данная схема поможет эффективно добиваться стратегических целей, поставленных перед организацией.

Согласно Минфину России одним из важных направлений оценки рисков является оценка риска возникновения злоупотреблений и мошенничества.

Злоупотребления и мошенничество могут быть связаны с приобретением и использованием активов, ведением бухгалтерского учета, в том числе составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, совершением действий, являющихся коррупциогенными. Оценка данного риска предполагает выявление участков (областей, процессов), на которых могут возникать злоупотребления и мошенничество, а также возможностей для их совершения, в том числе связанных с недостатками контрольной среды и процедур внутреннего контроля экономического субъекта.

В этой связи полезной может оказаться информация ФСАД 5/2010 "Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита" [8], в соответствии с которым примерами типичных факторов риска недобросовестных действий являются следующие факторы.

I. Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате недобросовестного ее составления:

1) мотивирующие факторы и давление;

2) возможности для совершения недобросовестных действий;

3) способность завуалировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование.

II. Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате присвоения активов:

1) мотивирующие факторы и давление;

2) возможности для совершения недобросовестных действий;

3) способность завуалировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование.

Министерство финансов отмечает необходимость формирования матрицы рисков и процедур внутреннего контроля, содержащей:

а) описание риска, на минимизацию последствий которого направлен внутренний контроль;

б) наименование области или процесса, который подвержен риску;

в) наименование и краткое описание процедуры (процедур) внутреннего контроля, посредством осуществления которой (которых) минимизируются последствия риска;

г) классификацию процедуры внутреннего контроля (если это необходимо для структурирования информации);

д) ссылку на регламент осуществления процедуры внутреннего контроля (документ, в котором устанавливаются детальные требования к осуществлению внутреннего контроля);

е) исполнителя процедуры внутреннего контроля (сотрудника или информационную систему);

ж) частоту (периодичность) осуществления процедуры внутреннего контроля;

з) входящие документы (на основании которых осуществляется процедура внутреннего контроля);

и) исходящие документы (свидетельства осуществления процедуры внутреннего контроля).

Таким образом, в экономическом субъекте должен быть утвержденный документ(ы), в котором экономический субъект оценивает риски (внешние, внутренние по видам) и приводит количественную оценку рисков за проверяемый период.

Элемент внутреннего контроля

"процедуры внутреннего контроля"

При организации внутреннего контроля по данному элементу автором отмечается, что в экономическом субъекте должны быть документы, утверждающие:

1) процедуры и методы внутреннего контроля в отношении предпосылок составления финансовой отчетности по проверке ведения учета и составления отчетности;

2) процедуры и методы анализа эффективности и результативности деятельности, достижения операционных и финансовых показателей (количественные методики с расчетами за проверяемый период: непрерывности деятельности (аудируемые лица должны это, помимо всего прочего, делать согласно ФПСАД N 11), анализа безубыточности, многомерного сравнительного анализа, анализа в сравнении с предыдущими периодами, с плановыми показателями (со средними в отрасли, с лучшими в отрасли) ключевых индикаторов эффективности (рентабельности разных видов, фондоотдачи, фондоемкости, фондорентабельности, оборачиваемости, производительности труда и т.д., запланированной выручки, себестоимости, маржинального дохода, прибыли разных видов и т.д.)).

Для организации внутреннего контроля по мнению автора, возможно использовать как документальные, так и фактические методы, представленные в таблице 4.

Таблица 4

Рекомендуемые методы проведения внутреннего контроля

|  |  |
| --- | --- |
| Формальные методы | Методы реальности, отраженных в документах обстоятельств |
| - Проверка соблюдения правил составления, оформления, полноты и подлинности оформления документов;  - сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка);  - проверка соответствия отраженных в документах операций установленным правилам (счетный контроль) | - Сопоставление данных документов, отражающих операции, с данными документов, которые явились основанием для этих операций;  - проверка записей в регистрах бухгалтерского учета;  - сканирование;  - встречная проверка;  - взаимная проверка;  - контрольное сличение;  - восстановление натурально-стоимостного учета и др. |
| Фактические методы | |
| - Осмотр;  - обследование;  - опрос;  - инвентаризация;  - контрольный запуск сырья, материалов в производство;  - лабораторный анализ качества сырья, материалов, готовой продукции;  - обмер;  - экспертная оценка и т.д. | |

Кроме того, по мнению автора, для осуществления внутреннего контроля целесообразно использование процедур аудита, отраженных во ФСАД 7/2011 "Аудиторские доказательства" [9]: запроса, инспектирования, наблюдения, подтверждения, пересчета, повторного проведения, аналитических процедур, - либо их сочетания.

Собранные в ходе внутреннего контроля доказательства должны иметь как качественную (надлежащий характер), так и количественную (достаточность) оценку.

В ходе внутреннего контроля необходимо получить аудиторские доказательства, подтверждающие или не подтверждающие следующие предпосылки составления бухгалтерской отчетности (табл. 5).

Таблица 5

Предпосылки составления финансовой отчетности

|  |
| --- |
| Группа, предпосылка |
| **а) предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни:** |
| - возникновение (отраженные в учете хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фактически имели место и относятся к деятельности аудируемого лица) |
| - полнота (все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат отражению в учете, отражены в нем) |
| - точность (суммы и прочие данные, относящиеся к отраженным в учете хозяйственным операциям, событиям и иным фактам хозяйственной деятельности, отражены надлежащим образом) |
| - отнесение к соответствующему периоду (хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены в соответствующем отчетном периоде) |
| - классификация (хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета) |
| **б) предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода:** |
| - существование (отраженные в учете активы, обязательства и капитал фактически существуют) |
| - права и обязательства (аудируемое лицо обладает правами или контролирует права на отраженные активы, а отраженные обязательства представляют собой именно обязательства аудируемого лица) |
| - полнота (все активы, обязательства и капитал, которые подлежат отражению в учете, отражены в нем) |
| - оценка и распределение (активы, обязательства и капитал включены в бухгалтерскую отчетность в соответствующих суммах, любые результирующие оценки и корректировки по распределению стоимости отражены правильно) |
| **в) предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении представления и раскрытия информации:** |
| - возникновение, права и обязательства (отраженные в бухгалтерской отчетности хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фактически имели место и относятся к деятельности аудируемого лица) |
| - полнота (все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат включению в бухгалтерскую отчетность, включены в нее) |
| - классификация и понятность (финансовая информация представлена и описана правильно, а раскрываемые в ней хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены в понятной форме) |
| - точность и оценка (финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах) |

Процедуры внутреннего контроля согласно рекомендациям Минфина России включают в себя:

а) документальное оформление;

б) подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;

в) санкционирование (авторизацию) сделок и операций;

г) сверку данных;

д) разграничение полномочий и ротацию обязанностей;

е) процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическую охрану, ограничение доступа, инвентаризацию;

ж) надзор, обеспечивающий оценку;

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).

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.

Таким образом, в экономическом субъекте при организации внутреннего контроля должны быть документы, содержащие утвержденный перечень, описание, характеристику и количественную оценку основных методов и процедур внутреннего контроля.

Элемент внутреннего контроля "информация и коммуникация"

В рамках организации внутреннего контроля необходимо разработать документ, обеспечивающий механизм доведения приказов руководства (рекомендаций отдела внутреннего контроля) до структурных подразделений и конкретных работников и обеспечивающий обратную связь, отражающую действенность их выполнения.

Документами, устанавливающими правила коммуникации, могут являться: положение об информационной политике (в области внешних и внутренних коммуникаций), графики представления данных и составления отчетности, должностные инструкции работников и т.д.

Элемент внутреннего контроля "оценка внутреннего контроля"

В организации должен быть разработан документ, раскрывающий организацию системы внутреннего контроля и оценку операционной эффективности внутреннего контроля по позициям, представленным на рисунке 3.

Оценка (мониторинг) системы внутреннего контроля

┌─────────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Оценка внутреннего контроля │

└─────────────────┬─────────────────────────────────────┬─────────────────┘

\│/ \│/

┌───────────────────────────────────┐ ┌───────────────────────────────────┐

│ Оценка эффективности организации │ │ Оценка операционной эффективности │

│ системы внутреннего контроля │ │ внутреннего контроля │

└────────┬─────────────────┬────────┘ └────────┬──────────────────┬───────┘

\│/ \│/ \│/ \│/

┌────────────────┐ ┌────────────────┐ ┌────────────────┐ ┌────────────────┐

│ Описание │ │ Подтверждение │ │ Тестирование │ │ Выполнение │

│ политики │ │ реализации │ │ определенного │ │ определенного │

│ внутреннего │ │ политики │ │ объема │ │ количества │

│ контроля │ │ внутреннего │ │ доказательств │ │ повторений │

│ │ │ контроля │ │ осуществления │ │ процедур │

│ │ │ │ │ внутреннего │ │ внутреннего │

│ │ │ │ │ контроля в │ │ контроля │

│ │ │ │ │ течение периода│ │ │

└────────────────┘ └────────────────┘ └────────────────┘ └────────────────┘

Рис. 3

Также необходимо разработать документ, где содержится информация об итогах проведенной проверки лицами, в разной степени ответственными за организацию и проведение контроля.

Согласно рекомендациям Министерства финансов РФ эффективная политика внутреннего контроля представляет собой такую организацию внутреннего контроля, при которой внутренний контроль достигает своей цели.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля должен проводиться как внутри организации, так и внешними аудиторами путем оценки организации контроля по четырем элементам в рамках наличия распорядительных документов, методик, количественных расчетов и проверок фактов хозяйственной жизни и ведения учета и составления отчетности за текущий период.

По мнению автора, предложенные рекомендации могут способствовать повышению эффективности системы внутреннего контроля экономического субъекта и эффективности его деятельности в целом.

Список литературы

1. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ред. от 5 мая 2014 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 16 мая 2014 г.).

2. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2012 г. N 667 "Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации".

3. Информационное письмо Росфинмониторинга от 3 сентября 2012 г. N 20 "Вопросы, связанные с применением Требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 N 667".

4. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности".

5. ФПСАД N 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности".

6. ФПСАД N 11 "Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица".

7. ФПСАД N 29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита".

8. ФСАД 5/2011 "Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита".

9. ФСАД 7/2011 "Аудиторские доказательства".

10. Егорова И.С. Особенности организации внутреннего контроля согласно рекомендациям Министерства финансов РФ // Аудитор. 2014. N 8.

11. Егорова И.С. Особенности формирования профессионального языка в аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. 2014. N 4.

12. Институт внутренних аудиторов // http://www.iia-ru.ru.

13. Официальный сайт Министерства финансов РФ // http://www.minfin.ru.

14. Официальный сайт компании "КонсультантПлюс" // http://www.consultant.ru/.

И.С.Егорова

К. э. н.,

доцент

кафедры "Аудит и контроль"

ФГБОУ ВПО "Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации"

Подписано в печать

25.09.2014