

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИИ

Хорохордин Д.Н., к.э.н., аудитор

ООО Аудиторская фирма «Бизнес Аудит», Воронеж

В зависимости от организационной структуры экономического субъекта, отраслевой спецификации, особенностей состояния его системы внутреннего контроля и ряда иных, присущих исключительно данному экономическому субъекту факторов, разрабатывается порядок методологического функционирования внутреннего аудита.

Активно-адаптивная система внутреннего аудита имеет свою методологическую базу, разрабатываемую с учетом отличительных моментов каждого экономического субъекта. Можно выделить следующие блоки процесса внутреннего аудита:

- 1) Планирование внутреннего аудита (составление программы внутреннего аудита и планов аудиторских заданий).
- 2) Сбор доказательств (формирование рабочей документации внутреннего аудита).
- 3) Составление отчетности (рекомендаций) по результатам внутреннего аудита.
- 4) Осуществление оперативного контроля за выполнением тех или иных рекомендаций.

Методическая база активно-адаптивной системы внутреннего аудита находит свое отражение в стандартах внутреннего аудита. Их исполнение лежит в основе качественного, а главное эффективного процесса внутреннего аудита. Для достижения экономической эффективности внутреннего аудита, при разработке его методологической базы, необходимо соотносить цели и задачи, поставленные перед ним, и методы их достижения. При чрезмерном усложнении методики внутреннего аудита по отношению к целям и задачам, весьма вероятна ситуация, когда достижение тех или иных целей будет экономически невыгодно. В этом случае требуется принять решение об упроще-

нии методики внутреннего аудита, либо об отказе от каких-то целей и задач, поставленных перед ним. Таким образом, чрезмерная методологическая и технологическая наполненность процесса внутреннего аудита, без соотнесения с его экономической эффективностью, не является абсолютным показателем его качества.

Неотъемлемым элементом методологической базы внутреннего аудита является процесс его планирования, который необходим:

- для выбора предполагаемых подходов к достижению тех или иных целей внутреннего аудита;
- для контроля процессов внутреннего аудита, в ходе его непосредственного выполнения;
- для получения уверенности в том, что процессом внутреннего аудита охвачены все необходимые контрольные и иные моменты;
- для получения уверенности в том, что процесс внутреннего аудита адекватен разработанной методологической базе и обеспечивает ее реализацию;
- для достижения того экономического эффекта от работы отдела внутреннего аудита, который ставился в основу при его создании.

Результатом процесса планирования внутреннего аудита является "План проведения внутреннего аудита". План проведения внутреннего аудита разрабатывается сроком на один календарный год, с поквартальной разбивкой. План проведения внутреннего аудита является частью общей стратегии финансово-хозяйственной деятельности предприятия, поэтому его разработка – часть должностных обязанностей руководителя отдела внутреннего аудита.

Исходя из относительной цикличности учетно-аналитического процесса на предприятиях в течение года, нормативно и субъективно закрепленного единобразия этого процесса, составление плана проведения внутреннего аудита целесообразно осуществлять при организации отдела внутреннего аудита в полном объеме, с последующей корректировкой при существенном изменении влияющих на него факторов.

Нами предлагается следующая форма плана проведения внутреннего аудита (табл. 1.).

Таблица 1

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (ФРАГМЕНТ)

№	Объекты аудита	Риск нарушения	Аудиторские задания	Срок проведения	Исполнитель	Прим.
1	Аудит денежных средств	низкий	№1.1. Контроль ведения учета денежных средств в соответствии с нормативными документами №1.2. Контроль остатков по счетам денежных средств	I квартал	Иванов В.Г.	
2	Аудит производственных запасов	средний	№2.1. Проверка соответствия ведения учета производственных запасов в соответствии с принятой учетной политикой №2.2. Проверка правильности и полноты учета производственных запасов №2.3. Проверка реальности остатков производственных запасов №2.4. Проверка правильности оформления документов	I квартал	Иванов В.Г.	
3	Консультации аппарата управления	-	№3.1. Консультации в области управления №3.2. Консультации по вопросам учета и контроля №3.3. Финансовые консультации	I квартал	Петров В.Г.	
4	И т.д.					

Ген. директор _____
Руководитель отдела внутреннего аудита _____

Составлению плана проведения аудита предшествует работа руководителя отдела по установлению фактов, влияющих на объем внутреннего аудита, сроков проведения аудита (при их увязке с целями и задачами внутреннего аудита), аудиторских рисков, квалификационного состава отдела внутреннего аудита. Для этого руководитель отдела внутреннего аудита, основываясь на своем профессиональном опыте, должен собрать и проанализировать внешнюю макроэкономическую информацию, влияющую на финансово-хозяйственную деятельность общества, и внутреннюю его информацию.

Объекты внутреннего аудита, отраженные в плане проведения аудита, должны охватывать все существенные контрольные моменты, необходимость рассмотрения которых продиктована целями, задачами и функциями внутреннего аудита. Консультации администрации предприятия, проведение обучающих семинаров работников предприятия и иные задачи внутреннего аудита, также отражаются в плане проведения аудита. Несмотря на то, что конкретные объекты указанных задач становятся известными только в процессе внутреннего аудита, его планирование должно охватывать и эти моменты.

В ходе работы, предшествующей формированию плана проведения внутреннего аудита, каждый его объект получает оценку, с точки зрения наличия определенного уровня аудиторского риска. Взаимосвязь между рисками, имеющими место при внешнем аудите:

$$A = B * K * П,$$

где

A – приемлемый аудиторский риск;

B – внутрихозяйственный риск;

K – риск контроля;

П – риск необнаружения.

Эта формула получила широкое описание как в отечественной, так и в зарубежной экономической литературе [3, с. 41].

Приемлемым внутренним аудиторским риском является вероятность признать по итогам аудиторской проверки, что объект внутреннего аудита может содержать невыявленные искажения (ошибки, неточности), после подтверждения доброкачественности информации, или признать, что он содержит существенные искажения, когда их на самом деле нет.

Внутрихозяйственный риск внутреннего аудита – вероятность появления искажений (ошибок, неточностей) в объекте внутреннего аудита до выявления их системой контроля или при допущении, что внутренний контроль отсутствует.

Риск контроля при проведении внутреннего аудита представляет собой вероятность того, что существующие на предприятии и регулярно применяемые средства внутрихозяйственного контроля не будут своевременно выявлять и исправлять искажения (ошибки, неточности) или препятствовать возникновению таких нарушений.

Риск необнаружения при проведении внутреннего аудита характеризует вероятность того, что применяемые в ходе внутренней аудиторской проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие искажения (ошибки, неточности).

По нашему мнению, указанные виды рисков, действующие также и в процессе реализации внутреннего аудита, должны быть дополнены для целей активно-

адаптивной системы внутреннего аудита предприятий с компьютерной обработкой данных (КОД).

Оценка внутрихозяйственного риска (**B**) в ходе разработки плана проведения внутреннего аудита в условиях КОД должна строиться исходя из предположения, что внутрихозяйственный риск распадается на две свои составляющие: **B1** – непосредственно внутрихозяйственный риск и **B2** – дополнительный риск, связанный с использованием КОД на данном участке учета (объекте внутреннего аудита). Дополнительный риск – вероятность появления искажений (ошибок, неточностей) в объекте внутреннего аудита до выявления их системой контроля, обусловленная применением системы компьютерной обработки информации.

Оценка дополнительного риска исходит из предположения о наличии риска появления искажений в информации в результате несанкционированного доступа к системе КОД, риска утраты (случайной или специальной) информации, риска неквалифицированного использования системы КОД.

Причинами положительно высокой оценки дополнительного риска могут являться: неадекватная потребностям система КОД, использование нелегального программного обеспечения при организации системы КОД, отсутствие технического, системного и логического контроля системы КОД, использование системы КОД не по назначению и другие.

Исследования показали следующую закономерность: в случае установления наличия дополнительного риска (**B2**), он присовокупляется к непосредственному внутрихозяйственному риску (**B1**), увеличивая общий уровень внутрихозяйственного риска (**B**). В этом случае внутрихозяйственный риск (**B**) будет выше внутрихозяйственного риска, оцененного исходя из предположения о неприменении системы КОД. Если оценка дополнительного риска установила его несущественный уровень, дополнительный риск не принимается во внимание. В этом случае внутрихозяйственный риск (**B**) будет включать в себя только непосредственно внутрихозяйственный риск (**B1**), и уровень первого будет существенно ниже внутрихозяйственного риска, оцененного исходя из предположения о неприменении системы КОД. Схематично взаимосвязь внутрихозяйственного риска (**B**) и его составляющих (**B1** и **B2**) можно увидеть на рис. 1.

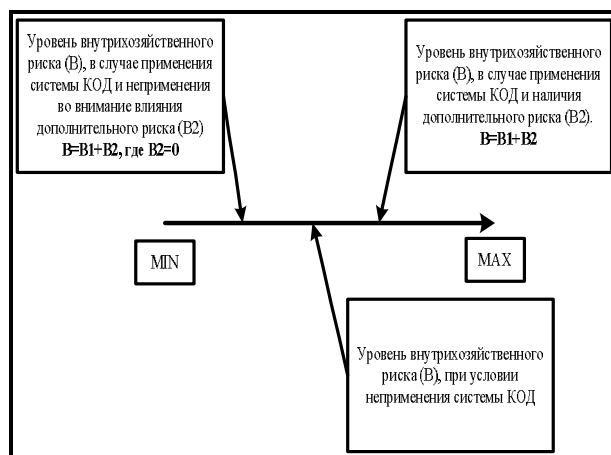


Рис. 1. Взаимосвязь внутрихозяйственного риска и его составляющих при использовании системы КОД

Взаимосвязь внутрихозяйственного риска и его составляющих показывает, что установление на предприятии системы компьютерной обработки информации лишь добавляет в систему рисков новые оценочные параметры, но не показывает автоматическое снижение вероятности ошибок с системе учета. Снижение внутрихозяйственного риска, а значит и укрепление системы внутрихозяйственного контроля возможно на пути создания эффективно действующей, адекватной поставленным задачам системы КОД.

Рассмотренные виды рисков составляют модель приемлемого внутреннего аудиторского риска, в условиях применения системы КОД:

$$A = B * K * P,$$

где

A - приемлемый внутренний аудиторский риск;

B - внутрихозяйственный риск;

$$B = B1 + B2,$$

B1 - непосредственно внутрихозяйственный риск;

B2 - дополнительный риск;

K - риск контроля;

P - риск необнаружения (процедурный риск).

При невозможности в ходе внутреннего аудита повлиять на уровень внутрихозяйственного риска и риска контроля, единственным риском, на который может повлиять внутренний аудитор, является процедурный риск или риск необнаружения. Чем больше состав и объем применяемых процедур, тем риск необнаружения меньше. При заранее заданной величине приемлемого аудиторского риска (обычно 5%) процедура нахождения риска необнаружения сводится к формуле:

$$P = A / (B * K).$$

В ходе планирования процесса внутреннего аудита оговоренная ранее система рисков должна быть дополнена риском, присущим внутреннему аудиту – накопленным риском (**H**). Накопленный риск – вероятность появления искажений (ошибок, неточностей) из-за все более усиливающегося влияния субъективных факторов, возникающих из-за попадания от проверки к проверке одних и тех же объектов внутреннего аудита к одному и тому же субъекту аудита. Применительно к процессу внутреннего аудита, накопленный риск возникает:

- при "замыливании" взгляда внутреннего аудита от проверки к проверке одних и тех же объектов аудита;
- при установлении дружественных или иных связей с материально ответственными лицами или сотрудниками, ответственными за выполнение своих обязанностей в рамках объекта внутреннего аудита;
- при все большей специализации сотрудников отдела внутреннего аудита, приводящей, наряду с положительными результатами, к неспособности адекватно оценивать новые, нетипичные факты финансово-хозяйственной деятельности.

Нивелирование данного вида риска возможно путем перераспределения нагрузки внутри отдела внутреннего аудита, проведения обучающих семинаров, планирования разнообразного (от проверки к проверке) состава аудиторских процедур.

В связи с наличием и влиянием на процесс внутреннего аудита специфического вида риска (накопленного риска), перед аудиторами встает вопрос о соответствии применяемых аудиторских процедур критериям, к ним предъявляемым. Диссертационное исследование показало, что чем больше накопленный риск, тем

меньше вероятность того, что применяемые в ходе внутреннего аудита процедуры соответствуют критериям, к ним предъявляемым. Таким образом, в ходе реализации внутреннего аудита возникает естественная необходимость корректировки рассчитанного риска необнаружения, с учетом доверительной вероятности соответствия, отражающей степень соответствия применяемых процедур их методологически оговоренным параметрам.

Доверительная вероятность соответствия находится с использованием накопленного риска путем перехода к противоположному явлению, т.е. доверительная вероятность соответствия = 1 - накопленный риск.

После нахождения своего значения в зависимости от уровня накопленного риска, доверительная вероятность соответствия может быть скорректирована внутренним аудитором на основе его профессионального мнения и исходя из сложившейся ситуации внутри экономического субъекта. По нашему мнению, корректировка доверительной вероятности соответствия, отличная от корректировки с учетом накопленного риска, обоснована в следующих основных случаях:

- когда техническое обеспечение отдела внутреннего аудита не позволяет качественно проводить те или иные аудиторские процедуры;
- когда состав и объем аудиторских процедур, применяемых в ходе внутреннего аудита, не обеспечен соответствующей, разработанной и закрепленной во внутренних аудиторских стандартах методологической базой;
- при объективно сложившемся низком уровне профессиональной подготовки сотрудников отдела внутреннего аудита;
- при неадекватной потребностям организации и задачам, поставленным перед отделом, организационной структуре отдела внутреннего аудита.

Корректировка доверительной вероятности соответствия возможна также на основании результатов системы оценки качества внутреннего аудита.

Для корректировки риска необнаружения нами предлагается следующая формула:

$$P_{иск} = P * D_{BC},$$

где

P_{иск} – искомый уровень риска необнаружения, скорректированный с учетом доверительной вероятности соответствия.

P – уровень риска необнаружения, найденный по модели приемлемого внутреннего аудиторского риска.

D_{BC} – доверительная вероятность соответствия применяемых внутренних аудиторских процедур, всем необходимым, заранее обусловленным критериям.

В ходе исследования нами была произведена попытка оценки аудиторских рисков и соответствующей их корректировки, на примере ОАО Молочный комбинат "Воронежский". Исходя из изначально заданного уровня приемлемого внутреннего аудиторского риска – 5%, а так же рассчитанного внутрихозяйственного риска – 80% и риска контроля – 50%; рассчитанный риск необнаружения, который необходимо обеспечить для достижения пятипроцентного приемлемого риска, составил – 12,5% [0,05/(0,8*0,5)=0,125].

Уровень накопленного риска был оценен нами на уровне - 10%, что позволило диагностировать доверительную вероятность соответствия на уровне – 90% (1-0,1=0,9). Тестирование организационных моментов и методической базы внутреннего аудита (см. прило-

жение 1, 2, 3), оценка его качества обусловили снижение доверительной вероятности соответствия до 80%.

Исходя из вышеизложенного, уровень риска обнаружения, найденный по модели приемлемого аудиторского риска (12,5%), должен быть скорректирован с учетом доверительной вероятности соответствия. Его уровень составил 10% ($0,125 \cdot 0,8 = 0,1$). Это значит, что из-за влияния накопленного риска, а также из-за неполного соответствия применяемых аудиторских процедур всем критериям, внутреннему аудитору необходимо обеспечить меньший уровень риска обнаружения, что не только обуславливает применение большего числа аудиторских процедур, но и влияет на экономическую эффективность внутреннего аудита.

Необходимо отметить, что чем меньше доверительная вероятность соответствия, тем меньше искомый уровень процедурного риска, который находится в обратной зависимости от количества аудиторских доказательств. Так, чем меньший уровень процедурного риска должен обеспечить внутренний аудитор для достижения заранее оговоренного приемлемого аудиторского риска, тем больше аудиторских доказательств ему потребуется.

В процессе исследования выяснилось, что для эффективного функционирования активно-адаптивной системы внутреннего аудита спектр накопленного риска должен находиться в пределах от 0% до 40%. Исходя из этого доверительная вероятность соответствия, при исключении влияния дополнительной ее корректировки, варьирует от 1 до 0,6. При достижении максимального уровня накопленного риска или минимального уровня доверительной вероятности соответствия, искомый уровень риска обнаружения падает настолько, что трудозатраты по сбору необходимых аудиторских доказательств становятся несопоставимы с затратами по нивелированию накопленного риска и

снижению влияния других факторов на уровень доверительной вероятности соответствия.

В ходе формирования плана проведения внутреннего аудита, данные виды рисков получают свою количественную или качественную оценку. Предлагаемая методика проведения внутреннего аудита в условиях КОД основывается на качественной оценке аудиторского риска. Оценка аудиторского риска ложится в основу планирования состава аудиторских заданий по тому или иному объекту внутреннего аудита, а также влияет на состав исполнителей.

План проведения внутреннего аудита заверяется генеральным директором и принимается к исполнению отделом внутреннего аудита после его подписания руководителем отдела.

Более детальным разъяснением плана проведения внутреннего аудита являются "Планы аудиторских заданий". Они представляют собой перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана проведения внутреннего аудита. Планы выполнения заданий по внутреннему аудиту целесообразно представлять в форме таблицы (см. табл. 2.).

План аудиторского задания, являясь оправдательным документом сотрудника отдела внутреннего аудита, подлежит постепенному заполнению в течение года, с частотой определенной коэффициентом допустимости и предельной частотой проведения внутреннего аудита. Каждое аудиторское задание подлежит реализации с частотой определяемой либо коэффициентом допустимости, либо предельной частотой реализации аудиторского задания. Оба этих параметра разрабатываются руководителем отдела внутреннего аудита на основе своего профессионального опыта и исходя из задач, поставленных перед отделом внутреннего аудита и особенностей работы предприятия.

Таблица 2

ПЛАН ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЯ ПО ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ

Наименование задания: №15 - контроль остатков по счетам денежных средств

Коэффициент допустимости 30

Предельная частота внутреннего аудита по данному заданию 1 мес

№ Дата	Тнор м	Тнак	Процедуры внутреннего аудита	Шифр	Период проведения	Рабочие документы	Привлекаемые специалисты и эксперты	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8	9
05/02	2 000	61 500	1. Проверка наличия и реального существования денежных средств	01.015	05/02	Инвентаризационные ведомости №24, 25 Карточка выборки №15, 16, 18 Карточка аудиторской процедуры №1.01, 1.08, 1.015	нет	Расхождений нет
			2. Оценка правильности бухгалтерских записей по учету денежных средств	01.010	05/02	Кассовая книга. Отчеты кассира №16, 20, 26 Карточка выборки №17, 19 Карточка аудиторской процедуры №1.05, 1.07, 1.012	нет	Выявлено отклонений на сумму 1500 рублей
И т.д.								

Исполнитель Иванов В.Г.

Руководитель отдела внутреннего аудита Копылов П.С.

Активно-адаптивная система внутреннего аудита предполагает, что задание внутреннего аудитора под- лежит реализации, если отношение суммы дебетовых и кредитовых оборотов по счетам объекта аудита на- копительное ($T_{НАК}$) к сумме дебетовых и кредитовых оборотов нормативное ($T_{НОРМ}$) будет больше коэффи- циента допустимости (либо если со времени реализа- ции прошлого аудиторского задания прошло времени больше, чем составляет предельная частота реализа- ции аудиторского задания):

$$T_{НАК} / T_{НОРМ} > K_{ДОП}$$

где

$T_{НАК}$ – сумма дебетовых и кредитовых оборотов сче- тов объекта аудиторского задания первого дня, сле- дующего за предыдущей реализацией аудиторского задания, руб.;

$T_{НОРМ}$ – сумма дебетовых и кредитовых оборотов счетов объекта аудиторского задания, исчисленная накопительным итогом со дня следующего за расче- том $T_{НОРМ}$, руб.;

$K_{ДОП}$ – коэффициент предельной допустимости, рассчитанный и завизированный руководителем отде- ла внутреннего аудита на основании его профессио- нального опыта, с учетом внешних и внутренних фак- торов, влияющих на финансово-хозяйственную дея- тельность предприятия.

Необходимо отметить, что реализация аудиторских заданий, основанная на коэффициенте предельной допустимости, наилучшим образом проявляет себя в условиях применения системы компьютерной обра- ботки информации, позволяющей автоматически рас- считывать отношение $T_{НАК} / T_{НОРМ}$. В случаях, когда ав- томатический расчет указанного отношения невозмо- жен, частота реализации аудиторских заданий зависит от предельного уровня частоты проведения аудита по данному аудиторскому заданию. В нашем случае, час- тоты контроля остатков по счетам денежных средств – не реже одного раза в месяц. По специальным зада- ниям внутреннего аудита, таким как консультации ад- министрации, проведение обучающих семинаров, рас- чет граф №2 и №3 не производится, а частота реали- зации аудиторских заданий зависит от необходимости.

Исследование показало, что по некоторым объектам внутреннего аудита целесообразно использовать в ка- честве критерия реализации аудиторских заданий ($T_{НАК} / T_{НОРМ}$) не суммовой критерий, а количествен- ный. В этом случае вместо суммы дебетовых и креди- товых оборотов счетов объекта аудиторского задания следует использовать число операций по этому объек- ту (счету, статье).

В этом случае, аудиторское задание подлежит реа- лизации в том случае, если отношение $T_{НАК} / T_{НОРМ}$ будет больше $K_{ДОП}$, при условии, что $K_{ДОП} = 1$.

Использование количественного критерия возможно как наряду с использованием суммового, так и вместо него. Вариант реализации аудиторского задания зави- сит от стратегии отдела внутреннего аудита и должен быть закреплен во внутрифирменных стандартах внутреннего аудита.

Применение описанного порядка реализации ауди- торских заданий, а через их выполнение и реализации всего процесса внутреннего аудита, позволяет отка- заться от единовременного (ежеквартального, полуго- дового, годового) проведения контрольных процедур по всем объектам внутреннего аудита. Данный поря- док позволяет:

- адаптироваться к финансово-хозяйственной деятельно- сти организации на любом из его жизненных циклов, и тем самым избежать перенагрузки работников отдела внутреннего аудита и персонала организации;
- проводить внезапные аудиторские процедуры. При еди- новременном, хронологически заданном порядке прове- дения аудиторских процедур персонал организации на- страивается на их проведение путем сокрытия ошибок;
- варьировать коэффициентом допустимости для оптими- зации внутреннего аудиторского процесса;
- выполнять аудиторские задания своевременно, с учетом складывающейся экономической, финансовой, производ- ственной ситуации на предприятии.

Таблица 3

КАРТОЧКА ВЫБОРКИ №__

Предприятие: _____
 Исполнитель: _____ Иванов В. Г. _____ Затрачено чел-час_10_
 Аудиторский риск _____ низкий
 Основание для выполнения _____ план выполнения аудитор- ского задания №15

Направление проверки (поста- новка задачи)	Оценка правильности бух- галтерских записей по учету денежных средств	Примеча- ния
Определение кри- териев отклонений	Отсутствие первичных до- кументов; Недействительность доку- ментов; Арифметические ошибки; Положительные и отрица- тельные отклонения считать нарушениями и брать по модулю	
Определение ге- неральной сово- купности	Все операции затрагиваю- щие счет 50	Обнаруже- но 3045 операций
Выбор метода от- бора	Случайный отбор	
Определение объема выборки	Объем выборки - 15%	Расчет №1
Получение выбор- ки и выявление отклонений	Выявлено отклонений на сумму 1500 рублей	Карточка аудитор- ской проце- дуры №1.05, 1.07, 1.012
Оценка результа- тов отклонений и выводы	Так как все отклонения об- наружены по кассе №3 (кас- сир Петрова А.В.), требует- ся стратификация по дан- ному признаку и дополнительная выборка	Карточка выборки №__

К плану выполнения аудиторского задания прикла- дываются все виды рабочей документации, использо- ванной в ходе его реализации. Это могут быть как ра- бочие документы, сформированные сотрудником от- дела внутреннего аудита, так и копии рабочих документов, сформированных проверяемым субъек- том, а также документы третьих лиц, письменные разъяснения сотрудников и прочие документы. Пред- ставляется целесообразным использование разрабо- танных нами "Карточек выборки" (табл. 3.) по каждому аудиторскому заданию, в разрезе укрупненных ауди-

торских процедур, отмеченных по графе №4 плана выполнения аудиторского задания.

Определение объема выборки может идти с помощью специальных таблиц или путем математических расчетов.

При определении критериев отклонений, помимо определения критериев наличия ошибок, аудитор решает, как рассматривать положительные и отрицательные суммовые отклонения. Возможны следующие варианты:

- и положительные и отрицательные отклонения считать нарушениями и брать по модулю;
- положительные и отрицательные отклонения взаимно компенсируют друг друга, тогда их оставляют при своих знаках;
- во внимание принимаются только положительные или только отрицательные отклонения.

Однако в ходе реализации внутреннего аудита наиболее действенным мы считаем способ определения объема выборки, основанный на профессиональном мнении внутреннего аудитора, с учетом следующих факторов:

- опыта прошлой реализации данного аудиторского задания или его части;
- уровня аудиторского риска, исчисленного на этапе подготовки или корректировки плана проведения аудиторского задания, относящегося к данному объекту аудита;
- субъективно оцененного уровня доверия к системе внутреннего контроля;
- величины допустимой ошибки;
- применения стратификации.

Таблица 4

РАСЧЕТ ОБЪЕМА ВЫБОРКИ (К КАРТОЧКЕ ВЫБОРКИ №__)

Факторы	Влияние	Уровень прошлой реализации аудиторского задания	Уровень настоящего периода по сравнению с прошлым
Объем выборки	-	10%	-
Достаточность выборки	Мала "+" Велика "-"	достаточна (мала/велика)	-
Аудиторский риск	Выше "+" Ниже "--"	Низкий	Выше
Доверие к системе контроля	Выше "--" Ниже "+"	Среднее	Ниже
Величина допустимой ошибки	Меньше "+" Больше "--"	Минимальная	Минимальная
Применение стратификации	Применяется "--" Неприменяется "+"	Применяется	Применяется
Объем выборки	-	-	15%

Факторы, влияющие на величину выборки, находят свою качественную оценку в "Расчете объема выборки", применяемого при реализации данного аудиторского задания (см. табл. 4.).

Определение объема выборки на основе профессионального опыта внутреннего аудита, а не на основе количественного расчета уровней влияющих рисков,

является характерным для предлагаемой методики проведения внутреннего аудита. Факторами, обуславливающими такой подход, являются:

- применение коэффициента предельной допустимости. Он позволяет отойти от одновременного проведения внутреннего аудита по всем его объектам, поэтому количественные расчеты внутрихозяйственного риска и риска контроля, предполагающие комплексную оценку, чрезвычайно затруднены.
- неэффективность количественной оценки рисков. Количественная оценка рисков предполагает обработку большого количества тестов внутреннего контроля, анкет, опросников, что необходимо при внешнем аудите, когда предприятие является менее знакомым и аудитор не может полагаться на свой профессиональный опыт. При проведении внутреннего аудита объект проверки является достаточно изученным, чтобы иметь возможность определения величины выборки, основываясь на профессиональном мнении.

Таблица 5

КАРТОЧКА АУДИТОРСКОЙ ПРОЦЕДУРЫ №1.05

Наименование аудиторской процедуры: документальная проверка
 Описание аудиторской процедуры: проверка правильности записей в регистрах бухгалтерского учета, правильности корреспонденции счетов
 Шифр аудиторской процедуры: 01.11
 Исполнитель: Иванов В.Г.
 К карточке выборки №
 Затрачено чел-час: 2 (два)

№	Сущность	Нарушение		Последствия отражения на других стадиях учета	Необходимость проведения других аудиторских процедур	Примечания (приложение)
		Сумма	Оправдательный документ (нормативный акт)			
1	Нарушена корреспонденция счетов по движению денежных средств. Ошибочная запись: Дт-26, Кт -50 Правильная запись: Дт-07, Кт -50	1 500	Федеральный закон "О бухгалтерском учете", План счетов бухгалтерского учета, Методические рекомендации по применению плана счетов и проч.	Завышены "общехозяйственные расходы" на указанную сумму	Необходимо провести консультацию бухгалтера по учету денежных средств по вопросам проведения по счетам учета аналогичных операций.	Письменное разъяснение бухгалтера по учету денежных средств в копии к/о №15 и кассовой книги (лист №8)
И т.д.						

При обработке выбранных из генеральной совокупности документов применяются различные процедуры внутреннего аудита, реализованные как способы получения аудиторских доказательств. Подбор их состава и объема зависит от локальных целей внутреннего аудита (отраженных в аудиторском задании), от профессионального опыта внутреннего аудитора, от усло-

вий и результатов выполнения этого аудиторского задания в прошлом.

При реализации аудиторских заданий, предусматривающих консультации, семинары, а также предусматривающих использование способов получения аудиторских доказательств недокументального характера, заполнение "Карточки выборки" является необязательным. В этом случае отражение аудиторских процедур напрямую должно идти в "Карточке аудиторской процедуры", которая заводится отдельно на каждую из них (табл. 5.).

К каждой "Карточке выборки" должно прилагаться столько "Карточек аудиторской процедуры", сколько аудиторским процедурам была подвержена выборка. Каждая карточка аудиторской процедуры может и должна иметь множество дополнительных документов в виде приложений, которые подтверждают выявленные ошибки либо разъясняют отдельные положения и специфические моменты аудиторской процедуры. Результаты из карточки выборки в последующем экстраполируются на всю генеральную совокупность.

В случае заполнения карточки аудиторских процедур по процедурам, исключающим выявление количественных нарушений (консультации, обучающие семинары, технологический контроль, аналитические наблюдения и т.д.), заполнение табличной части является не обязательным. В этом случае результаты наблюдения отражаются в карточке аудиторской процедуры в произвольной письменной форме.

"Карточки выборки" и приложенные к ним "Карточки аудиторских процедур" являются основанием для написания "Отчета аудитора" по конкретному локальному участку проверки. Важно организовать перекрестные ссылки между данными документами. Данные карточек аудиторских процедур могут содержать нарушения, не вызывающие количественно-суммового отклонения, но не приемлемые с точки зрения ведения бухгалтерского учета или с точки зрения внутренней нормативной базы предприятия. Аннотации и рекомендации по таким нарушениям сразу попадают в "Отчет аудитора" без детального отражения их в карточке выборки.

Экономическая эффективность внутреннего аудита напрямую зависит от состава и объема аудиторских процедур, применяемых в ходе внутреннего аудита. Вопросы классификации приемов и методов контроля, используемых как внешним так и внутренним аудитом, изучали различные отечественные авторы [4, с. 13; 1, с. 35; 2, с. 42]. Большинство из них признают важность не наибольшего состава методических приемов аудита, а их наиболее удачное сочетание. Поэтому основной профессиональной чертой внутреннего аудитора должно стать знание как можно большего числа аудиторских процедур, для эффективного выбора их сочетаний.

Аудиторские процедуры, используемые в ходе внутреннего аудита, можно разделить на процедуры контроля, которые широко освещены в специальной литературе, и процедуры внутреннего аудита, включающие процедуры консалтинга, обучения, восстановления информации, экономического мониторинга и т.д.

Методические приемы контроля представлены следующими блоками [4, с. 13]:

- органолептические – методы фактического (визуального) контроля;
- расчетно-аналитические – экономический анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы;
- документальные – исследование документов, камеральные проверки, нормативно-правовое регулирование;
- результатно-обобщающие – группировка недостатков, контроль за принятыми решениями, документирование результатов.

Исследование показало, что, наряду с приемами контроля, актуальными являются приемы внутреннего аудита, непосредственно не связанные с функцией контроля, но являющиеся неотъемлемыми элементами активно-адаптивной системы внутреннего аудита. Такими характерными приемами, при реализации внутреннего аудита, являются:

- управленческое или иное консультирование – предполагает выполнение аудиторских процедур, направленных на накопление, хранение, обработку и выдачу информации по интересующему вопросу, в доступном для понимания и принятия решения виде;
- обучение – подразумевает организацию семинаров, круглых столов, собеседований, с целью обеспечения эффективности внутреннего контроля, эффективности взаимодействия отделов и служб предприятия, профилактики ошибок;
- восстановление информации – проведение аналитических процедур внутреннего аудита, направленных на нахождение недостающих блоков информации эмпирическим путем;
- экономический или иной мониторинг – подразумевает постоянный сбор и анализ внутренней и внешней экономической или иной информации с целью учета ее влияния на процесс внутреннего аудита (или иные процессы финансово-хозяйственной деятельности предприятия).

Отчет внутреннего аудитора представляет собой его профессиональное мнение:

- о достоверности информации, проверенной в ходе аудита локального участка бухгалтерского учета;
- о наличии и размере ошибок, выявленных в ходе внутреннего аудита;
- о состоянии системы внутреннего контроля и эффективности работы иных служб и систем, обследованных в ходе внутреннего аудита;
- по иным целям и задачам, поставленным перед отделом внутреннего аудита в целом, и перед каждым его сотрудником в частности.

К отчету должны быть приложены все необходимые документы, доказывающие мнение аудитора, а также иные документы (или их части), используемые аудитором в ходе формирования профессионального мнения. Помимо наличия в отчете ошибок и неточностей, выявленных аудитором в ходе аудиторского процесса, он должен также содержать и практические рекомендации службе внутреннего контроля и иным службам и отделам предприятия для предотвращения их появления в будущем.

По итогам выполнения аудиторских заданий к каждому из них прилагается "Отчет аудитора", а также вся прочая рабочая документация. Ошибки, неточности, искажения, выявленные в ходе внутреннего аудита и имеющие количественно-суммовую форму, целесообразно группировать в "Протоколе выявленных ошибок (искажений, неточностей)", который одновременно является документом, контролирующим работу по исправлению этих ошибок. Указанный документ имеет форму таблицы (табл. 6.).

ПРОТОКОЛ ВЫЯВЛЕННЫХ ОШИБОК (ИСКАЖЕНИЙ, НЕТОЧНОСТЕЙ)

№	Выявленные нарушения (ошибки, искажения)				Исправления ошибок				
	Аудитор	Ссылка на документ	Сущность нарушения	Сумма	Ответственное лицо	Бухгалтерская проводка		Сумма	Примечание
						Дт	Кт		
1	Иванов В.Г. Отчет № 15, п. 3	Расходный кассовый ордер №15	Нарушена корреспонденция счетов по кассе, завышены "общехозяйственные расходы".	1 500	Бухгалтер по учету денежных средств Шалова О.К	26 07	50 50	1 500 1 500	Сторно ----
И т.д.									

Протокол заполняется как сотрудником отдела внутреннего аудита (левая часть), после принятия руководителем отдела "Отчета аудитора"; так и сотрудниками других отделов и служб организации (правая часть). Наличие колонки "примечания" позволяет отмечать исправления, замечания, неточности, которые не нуждаются в составлении бухгалтерских проводок. Важно организовать систему кодирования рабочей документации отдела внутреннего аудита, что позволит наладить систему перекрестных ссылок между документами. Своевременное составление "Отчета аудитора", "Протокола выявленных ошибок (искажений, неточностей)" обуславливает своевременность внесения изменений в финансово-хозяйственную деятельность предприятия, что является залогом экономической эффективности работы отдела внутреннего аудита.

В целом эффект от работы отдела внутреннего аудита может быть рассмотрен с точки зрения: оценки прямого эффекта, косвенного эффекта и последующего эффекта. Прямой эффект, складывается, как минимум, из:

- сокращения налогового бремени из-за внедрения предложений по оптимизации налогообложения;
- сокращения финансовых санкций, как результата своевременного внесения исправлений в налоговые расчеты;
- уменьшения платы по договору обязательного аудита в следствии снижения внутрихозяйственного риска и риска контроля, а также отказа от ряда дополнительных аудиторских услуг;
- экономического эффекта за счет устранения фактов бесхозяйственности, выявления фактов преднамеренного искажения информации, хищений, злоупотреблений.

Косвенный экономический эффект не поддается прямому количественному исчислению. Его наличие проявляется опосредованно, через потребителей информации внутреннего аудита. К составляющим данного эффекта можно отнести:

- эффект от обеспечения администрации (и иных внутренних пользователей) информацией, консультационными услугами;
- эффект от обеспечения внешних заинтересованных пользователей (кредиторов, инвесторов, займодавцев, владельцев, государства) информацией;
- эффект от проведения обучающих семинаров, круглых столов, собеседований с работниками учетно-аналитических служб предприятия.

Количественное измерение косвенного эффекта возможно косвенным путем. Оценка производится исходя из рыночной стоимости аналогичных консультационных услуг и иных услуг.

Последующий эффект – преимущества предприятия и его служб, ожидаемые в будущем. Например: проведение внутреннего аудита кассы позволяет повысить кассовую дисциплину, трудовую дисциплину, а мето-

дические разработки по этому объекту учета могут быть использованы в полной мере в будущем. Количественная оценка последующего эффекта затруднена.

Приложение 1

ТЕСТ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА – «ДОКУМЕНТАЛЬНОСТЬ»

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
Состав рабочей документации строго соответствует ее перечню, отраженному в п.2 стандарта "Документирование внутреннего аудита"		V	
Рабочая документация адекватна характеру, составу и глубине анализируемой информации: -по составу -по количеству -по содержанию	V V	V	
Формы рабочей и отчетной документации разработаны отделом внутреннего аудита и заверены его руководителем		V	
Присутствовали факты передачи рабочей и отчетной документации отдела лицам, не входящим в состав персонала отдела без письменного разрешения генерального директора		V	
Сотрудники отдела имеют доступ к рабочей документации в пределах реализации возложенных на них аудиторских заданий	V		
Присутствовали факты невозможности реализации аудиторского задания из-за недостаточного количества информации, отраженной в рабочей документации отдела	V		
Рабочая документация составляется в виде, исключающем ее двойное толкование	V		
Рабочая документация составляется в таком виде, что любой другой сотрудник отдела может сформулировать свое мнение на ее основе	V		
Составление рабочей документации отделом внутреннего аудита происходит строго в рамках утвержденного плана-графика документооборота		V	
Рабочая документация отдела имеет реквизиты согласно п. 4	V		

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
стандарта "Документирование внутреннего аудита"			
Вся нормативная документация, а также условные обозначения, рабочей документации имеют достаточное толкование		✓	
Руководителем отдела внутреннего аудита разработана система кодировки рабочей документации, которой придерживаются все сотрудники отдела		✓	
Хранение рабочей документации осуществляется согласно п.5 стандарта "Документирование внутреннего аудита"		✓	
Хранение рабочей документации носит систематизированный характер	✓		
Присутствовали факты гибели (утраты, порчи, кражи) рабочей документации: -в отделе внутреннего аудита -на хранении		✓ ✓	
Отдел внутреннего аудита имеет собственный архив для хранения рабочей и отчетной документации	✓		
В отделе внутреннего аудита хранение рабочей и отчетной документации, а так же контроль соблюдения документооборота возложены на конкретных сотрудников	✓		
Рабочая документация отдела создается преимущественно на: -бумажных носителях -электронных носителях -иных носителях информации	✓	✓ ✓	

Приложение 2

ТЕСТ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА - «МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ СООТВЕТСТВИЕ»

Раздел: *Планирование внутреннего аудита*

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
Отделом внутреннего аудита разработан и принят стандарт внутреннего аудита "Планирование внутреннего аудита"		✓	
Деятельность отдела внутреннего аудита обеспечивает следующие принципы планирования: -комплексность -непрерывность -оптимальность	✓ ✓	✓	
План проведения внутреннего аудита является частью общей стратегии предприятия		✓	
План внутреннего аудита разрабатывается: -ежегодно -чаще одного раза в год -в исключительных случаях, но корректируется при изменении факторов его определяющих	✓		

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
Способ проведения аудита отражается в плане его проведения		✓	
План проведения внутреннего аудита визируется генеральным директором и руководителем отдела внутреннего аудита	✓		
Планы аудиторских заданий являются разъяснением плана проведения внутреннего аудита, их состав является адекватным последнему		✓	
Планы аудиторских заданий разрабатываются с привлечением сотрудников отдела	✓		
Каждый план аудиторского задания имеет разработанную и утвержденную частоту его реализации		✓	
Все аудиторские процедуры и аналогичные элементы планов аудиторских заданий имеют кодировку, разработанную руководителем отдела, для осуществления ссылок на них		✓	
Присутствовали факты корректировки планов аудиторских заданий без санкции руководителя отдела внутреннего аудита	✓		
План проведения внутреннего аудита является адекватным его общим целям и задачам, а также функциональным обязанностям, определенным "Положением об отделе внутреннего аудита"	✓		
План проведения внутреннего аудита, а также планы выполнения аудиторских заданий, являясь общим руководством по внутреннему аудиту не входят в противоречие (ни по какому пункту) с другими моментами методологической базы внутреннего аудита	✓		
Функции первичного планирования, а также последующей корректировки плана проведения внутреннего аудита и планов аудиторских заданий возложены на конкретного сотрудника отдела	✓		

Приложение 3

ТЕСТ КАЧЕСТВА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА – «ОРГАНИЗАЦИОННОЕ СООТВЕТСТВИЕ»

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
Отдел внутреннего аудита работает на основании разработанного и утвержденного "Положения об отделе внутреннего аудита", в котором оговорены круг его обязанностей и полномочий	✓		
Отдел внутреннего аудита разработал и принял "Положение о рабочей политике отдела внутреннего аудита"		✓	

Критерии оценки	Соответствие реальному положению вещей		Примечания
	Да	Нет	
Должностные инструкции сотрудников отдела приняты по каждому из них	√		
Руководитель отдела внутреннего аудита назначен генеральным директором организации	√		
Отдел имеет полномочия обращаться к любому сотруднику за соответствующими разъяснениями в устной или письменной форме		√	
Отдел имеет полномочия обращения за консультационной поддержкой к третьим лицам и сторонним организациям	√		
Опыт и квалификация персонала отдела сопоставима с задачами на них возложенными	√		
Персонал отдела регулярно проходит тест и подтверждение своих профессиональных навыков		√	
Размер отдела соответствует размеру организации, целям и задачам на него возложенным и объемам работ	√		
Отдел располагает достаточными ресурсами для выполнения своих обязанностей	√		
Собрания (совещания) отдела проводятся регулярно в соответствии с "Положением о рабочей политике отдела внутреннего аудита"		√	
Работа отдела внутреннего аудита протоколируется и документируется	√		
Руководитель отдела внутреннего аудита подчиняется непосредственно директору предприятия и независим материально и административно от других должностных лиц предприятия.	√		
Руководитель отдела организует разбор и обсуждение результатов проверок, разрабатывает практические мероприятия по устранению недостатков, выявленных в ходе проверок структурных подразделений и служб предприятия, а также разрабатывает мероприятия по совершенствованию процесса проверок и аудиторской работы.	√		
Руководитель отдела разрабатывает планы работы отдела, планирует проведение ревизий, проверок, инвентаризаций, утверждает планы работы специалистов отдела и обеспечивает контроль за их выполнением	√		

Литература

1. Васильева Н.Е. Стандарты и методы внутреннего аудита. // Деньги и кредит, 2001. – №4. – с. 35-37.
2. Гиляровская Л.Т., Кеворкова Ж.А. Аудит финансовых результатов: Методология и методика. – Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 1997. – 168 с.
3. Давыдов С.Б. Риск в аудите и бухгалтерском учете. // Бухгалтерский учет, 1997. – №5. - с. 41-45.
4. Терехов А.А., Терехов М.А. Контроль и аудит: основные методологические приемы и технология. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 208 с.: ил.

Хорохордин Денис Николаевич