

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ. СУЩЕСТВОВАНИЕ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ.

Полунина Ю.В., Желтов П.А.,
компания «ЭКФИ-Аудит»

В ближайшее время Правительство Российской Федерации рассмотрит предложение Минэкономки по переводу бухгалтерского учета на международные стандарты. Предполагается также установить единые требования к аудиту бухгалтерской отчетности, установить стандарты аудита и единые квалификационные требования к аттестации аудиторов. Сегодня аудиторы должны знать и уметь применять на практике не только все многообразие требований законов и нормативных актов в сфере бухучета и налогообложения, но и новые термины и понятия, вытекающие из международной практики аудита. Одним из таких понятий является понятие "система внутреннего контроля", которой посвящена данная статья.

Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте России Протоколом № 1 от 09 февраля 1996 года рекомендован Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Пунктом 4.4.5. указанного Порядка предлагается, что при изложении общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта в аудиторское заключение рекомендуется включить:

- ответственность исполнительного органа экономического субъекта за организацию и состояние внутреннего контроля;
- цель и характер рассмотрения состояния внутреннего контроля при проведении аудита;
- общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта;
- описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта.

Изучение системы внутреннего контроля экономического субъекта и вытекающая из этого оценка риска контроля важны для аудиторов; оценка этого риска включена в международные стандарты аудита. (В настоящее время проект российских стандартов аудита находится на стадии разработки). Предполагается, что один из рабочих стандартов аудита будет гласить:

Аудитор должен достаточно разбираться в системе внутреннего контроля для того, чтобы спланировать аудит и определить характер, временные рамки и объем необходимых процедур.

В настоящей статье отмечены обстоятельства, на которые необходимо обратить внимание аудитору, чтобы наметить эффективные процедуры для получения полезной информации. Эта информация необходима для понимания системы внутреннего

контроля предприятия, чтобы адекватно оценить риск неэффективности системы внутреннего контроля в целях планирования аудиторской проверки бухгалтерской отчетности.

1. Понятие и элементы системы внутреннего контроля

Под **системой внутреннего контроля** подразумевается существующая политика предприятия и все связанные с ней процедуры, направленные на выявление, исправление и предотвращение существенных ошибок и искажений информации, которые могут появиться в бухгалтерской отчетности. Такой контроль позволяет руководству предприятия осуществить правильное и эффективное ведение бизнеса, обеспечить соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности, разработать методы защиты и сохранности активов, предотвратить и обнаружить мошенничество и ошибки, обеспечить точность, полноту и защиту учетных записей и своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые относятся непосредственно к функциям системы бухгалтерского учета, и включает:

а) **контрольную среду**, в которой происходят действия, отражающие общее отношение руководства, Совета директоров и акционеров предприятия к контролю. К факторам контрольной среды относятся:

- политика и методы управления,
- организационная структура предприятия,
- деятельность Совета Директоров,
- деятельность внутреннего аудита,
- методы распределения функций управления, ответственности и контроля,
- кадровая политика и практика, разделение обязанностей,
- внешние воздействия (проверка со стороны гос. органов);

б) **систему учета** - учетную политику и процедуры предприятия, касающиеся адекватности записей хозяйственных операций в соответствующих регистрах;

в) **процедуры контроля** - специальные проверки, выполняемые должностными лицами и работниками предприятия.

Процедуры контроля на предприятии определяются компетентностью руководителей, менеджеров, специалистов и работников предприятия, разделением функциональных обязанностей, контролем доступа к активам, документам и осуществлением периодических сравнений учетных данных.

Эти три составляющие системы внутреннего контроля во взаимосвязи должны обеспечивать предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок и искажения учетной информации при подготовке бухгалтерской отчетности.

2. Цели руководства предприятия при организации СВК

Руководство предприятия, разрабатывая эффективную систему внутреннего контроля, учитывает самые различные обстоятельства, в том числе те обстоятельства, которые входят в задачу аудитора по оценке системы внутреннего контроля предприятия. Управленческий учет требует различной информации о всех сторонах планирования и ведения бизнеса. Бухгалтерский учет, о котором аудитор представляет заключение руководству предприятия, ограничен правовыми рамками Законов и Положений, содержащих требования о целях, системе, методах, сроках и формах бухгалтерской отчетности предприятия.

При разработке эффективной системы внутреннего контроля руководство предприятия, как правило, преследует следующие цели:

1. Обеспечение надежной информацией для успешного руководства предприятием и принятием эффективных управленческих решений. Например: при появлении фактов уменьшения спроса на производимую продукцию необходимо своевременно обеспечить руководство информацией о причинах падения спроса для принятия управленческих решений о способах учета пожеланий покупателей и координации деятельности в целях снижения расходов.

2. Обеспечение сохранности активов, документов и регистров предприятия.

Материальные активы предприятия должны быть защищены надежной системой контроля в целях предупреждения их хищения, использования в неподобающих целях или случайного уничтожения.

Серьезной защиты и контроля требуют и неосязаемые активы (дебиторская задолженность), важные документы (договора и контракты) и регистры бухгалтерского учета (Главная книга и журналы).

В связи с развитием компьютерных систем требуют должных мер к обеспечению сохранности объема информации, хранящиеся на компьютерных носителях.

3. Обеспечение эффективности хозяйственной деятельности в целях избежания произвольных затрат во всех областях хозяйственной деятельности, а также для предотвращения неэффективного использования всех прочих ресурсов. (Иногда затраты на выполнение задач, указанных в первых двух пунктах в цифровом выражении превышают ту возможную прибыль, которая может быть получена в результате проведения предлагаемых мероприятий. Следовательно, на первый взгляд, мероприятия, указанные в пунктах 1,2 могут казаться неэффективными).

Но отказ от выполнения мероприятий по обеспечению надежной информацией и сохранности активов и регистров может привести к непоправимым потерям. При утрате или хищении заинтересованными лицами данных о количестве и ценах поставляемого сырья возможно снижение конкурентоспособности производимой продукции.)

4. Обеспечение соответствия предписанным учетным принципам. Система внутреннего контроля должна обеспечить необходимую степень уверенно-

сти в том, что должностные лица и работники предприятия следуют требованиям и правилам, закрепленным внутренними документами предприятия:

- положениями об отделе, службе, иных подразделениях предприятия.
- должностными инструкциями руководителей, менеджеров и специалистов предприятия,
- приказом об учетной политике предприятия,
- приказами и распоряжениями генерального директора (директора), иных руководителей, изданными в соответствии с их компетенцией.

5. Обеспечение выполнения требований федеральных законов и иных правовых актов Российской Федерации и местных органов власти при осуществлении финансово-хозяйственных операций.

3. Принципы изучения аудитором СВК

Изучение аудитором системы внутреннего контроля предприятия и оценка риска неэффективности контроля, на наш взгляд, может опираться на следующие основополагающие принципы:

Ответственность руководства. Руководство предприятия обязано установить систему контроля и обеспечить ее функционирование на предприятии. Эта концепция находится в полном соответствии с требованиями Федерального Закона "О бухгалтерском учете", согласно статье 6 которого руководитель несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций. В соответствии со статьей 7 указанного (Федерального) Закона главный бухгалтер предприятия несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Достаточная степень уверенности. Руководство предприятия должно разработать такую систему внутреннего контроля, которая могла бы обеспечить пусть не полную, но хотя бы достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность представлена объективно. Систему внутреннего контроля руководство разрабатывает с учетом потенциальных затрат и выгод от использования контроля. Руководство предприятия зачастую не хочет прибегать к идеальной модели системы внутреннего контроля, так как ее стоимость может оказаться слишком высокой.

Ограничения, присущие СВК. Система внутреннего контроля не может рассматриваться как полностью эффективная, если при ее создании не были учтены условия ее разработки и особенности будущего практического применения. Если бы и можно было сформировать идеальную систему, все равно ее привязка к реальности и эффективность зависят от уровня компетентности исполняющих ее людей. Представим себе, что процедура инвентаризации товарно-материальных ценностей тщательно

разработана и подразумевается, что два работника будут независимо один от другого пересчитывать товары. Но если ни один из них не понял инструкцию или если они оба ведут подсчет небрежно, то, вероятнее всего, пересчет товарно-материальных ценностей окажется неточным. Более того, даже если инвентаризация осуществлена правильно, то руководитель может проигнорировать ее результаты и потребовать от подчиненных работников отразить иное количество товаров (например, для сокрытия хищений или мошенничества).

Метод обработки учетной информации. Существуют громадные различия между простой немеханизированной системой бухгалтерского учета небольшого предприятия и сложной компьютерной системой крупного предприятия с разветвленной сетью филиалов. Тем не менее цели контроля остаются одними и теми же, и методы контроля применяются в обоих случаях.

4. Задачи аудиторов при изучении и оценке СВК

Аудитор при осуществлении проверки бухгалтерской отчетности предприятия должен изучить систему внутреннего контроля.

Для понимания системы внутреннего контроля предприятия аудитор должен получить представление о всех элементах системы внутреннего контроля. С этой целью аудитор изучает и оценивает прежде всего те контрольные моменты в системе внутреннего контроля, которые оказывают непосредственное влияние на бухгалтерскую отчетность и связанные с ней утверждения и, следовательно, на конкретные цели аудиторской проверки.

Для понимания системы бухгалтерского учета необходимо изучить следующие аспекты:

- содержание учетной политики;
- основные виды хозяйственных операций в деятельности предприятия;
- способы санкционирования таких операций;
- виды и характер записей в бухгалтерских регистрах, наличие подтверждающих документов;
- процесс учета и финансовой отчетности от начала основных операций и других важных событий до их включения в бухгалтерскую отчетность;
- характер и конкретные особенности процесса представления бухгалтерской отчетности.

Система учета осуществляется и оформляется в виде описания или блок-схемы документооборота.

Для изучения контрольной среды аудитор должен получить представление, достаточное для оценки позиций Совета директоров и руководства, их осведомленности и проводимых мероприятий в отношении внутреннего контроля, а также понимания руководством важности этих мероприятий для предприятия.

Для получения достаточного представления о процедурах внутреннего контроля аудитору необходимо:

- получить сведения о деятельности ревизионной комиссии (ревизора) предприятия, актах проведенных инвентаризаций;

- изучить положения об отделах, службах и иных структурных подразделениях предприятия, ведущих учет и контроль проводимых хозяйственных операций;

- изучить должностные инструкции руководителей и работников указанных подразделений с целью уяснения обязанностей, ответственности и контроля при совершении операций.

При анализе основных элементов системы внутреннего контроля аудитор должен учитывать все полученные знания для определения степени необходимости дальнейшего изучения составляющих системы внутреннего контроля.

5. Пример по выполнению задач СВК при реализации продукции

Для каждого типа хозяйственных операций можно привести примеры их типичного ошибочного учета. На примере учета хозяйственных операций при реализации произведенной продукции представим задачи, стоящие перед системой контроля, достижение которых позволяет воспрепятствовать возникновению ошибок в учетных записях. Следовательно, при отражении операций по реализации продукции система внутреннего контроля предприятия должна быть достаточно надежной для обеспечения уверенности в том, что выполняются следующие условия.

1. Учетные хозяйственные операции действительно имели место (реальность).

Объемы реализации, данные о покупателях точно отражены в счетах-фактурах и соответствуют суммам отгрузки реальным покупателям, с которыми заключены конкретные договоры. Эффективная система внутреннего контроля не позволит отразить в бухгалтерских записях фиктивные или несуществующие хозяйственные операции.

2. На операции должным образом получено разрешение (санкционирование).

Санкционированы все операции по реализации: договор, накладные, счета-фактуры подписаны уполномоченными на это должностными лицами. Если имеет место несанкционированная хозяйственная операция, то это может привести к злоупотреблению, результатом которого может стать растрата или хищение активов предприятия.

3. Совершенные хозяйственные операции отражены в учете (полнота).

Объемы реализованной продукции полностью отражены в пронумерованных счетах-фактурах. Осуществлены записи всех хозяйственных операций по реализации. Процедуры контроля клиента должны не допускать пропуска в учетных записях имевших место хозяйственных операций.

4. Хозяйственные операции адекватно оцениваются (оценка).

Данные счетов-фактур по отгруженной продукции соответствуют данным накладных на отпуск продукции, накладные соответствуют заказам или данным, отраженным в договорах. Данные счетов-фактур проверены арифметически.

5. хозяйственные операции правильно разнесены по счетам (классификация).

Правильная запись данных счетов-фактур в книге продаж.

6. хозяйственные операции отражаются своевременно (своевременность).

Своевременная регистрация счетов-фактур в книге продаж, учет в хронологическом порядке. Отражение хозяйственных операций не своевременно, а по истечении определённого срока после того, как они совершены, повышает вероятность появлению нарушений в системе учета. Если запоздавшая запись сделана в другом отчетном периоде, на предприятии возможно наложение штрафных санкций.

7. Записи о хозяйственных операциях должным образом включены в регистры, итоги по ним правильно суммированы и обобщены, перенесены в Главную книгу (подготовка отчетности).

Учет и регистрация счетов-фактур по пронумерованным бланкам в книгах учета счетов-фактур и в книге продаж. Правильное суммирование, обобщение и перенос в Главную книгу. Надежность контроля за правильностью такого обобщения.

Итак, при аудите перечисленные задачи системы учета:

- реальность,
- санкционирование,
- полнота,
- оценка,
- классификация,
- своевременность,
- подготовка отчетности.

могут быть поставлены для каждого из существенных типов хозяйственных операций: реализация продукции (выполнение работ, оказание услуг), приобретение товаров (работ, услуг), поступление денежных средств, осуществление платежей, выплата заработной платы и т.д. Однако разработка общего аудиторского плана не требует понимания контрольных процедур для каждого утверждения финансовой отчетности в каждом сальдо счета и виде операций.

Таким образом, элементы системы внутреннего контроля содержат множество контрольно-ориентированных методик и процедур. Аудитор оценивает прежде всего те из них, которые связаны с выявлением и предотвращением возникновения существенных неточностей в бухгалтерской отчетности и непосредственно влияющих на конкретные цели, и, следовательно, на вид и объем аудиторских процедур при планировании аудита.

6. Итоги оценки СВК

Аудитор, оценивая риск неэффективности системы внутреннего контроля, оценивает вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля и осуществляя соответствующие процедуры, не обнаружит существенных ошибок в системе учета. Но аудитор не должен полагаться на систему внутреннего контроля, оценив её как исключительно надежную и не имеющую нарушений, так как подобная ситуация возможна только в том случае, если предприятие еще не зарегистрировано.

Система внутреннего контроля создается с учетом соотношения затрат на её создание и эффективности от её функционирования. В силу этого достаточной считается приемлемая система внутреннего контроля, при которой затраты на её создание обеспечивают пусть не полную, но хотя бы достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность составлена объективно.

В случае, если аудиторы проводят проверку бухгалтерской отчетности одного и того же клиента несколько лет подряд, они еще до начала проверки имеют представление об эффективности системы внутреннего контроля клиента. С одной стороны, такой опыт предшествующей работы с клиентом полезен, а с другой стороны, именно полагаясь на старое мнение, аудиторы могут и не заметить произошедшего падения эффективности внутреннего контроля. В связи с чем аудиторской фирме рекомендуется периодически менять состав аудиторов при осуществлении аудиторских проверок бухгалтерской отчетности клиента на протяжении длительного срока.

Одним из итогов работы аудиторов при оценке системы внутреннего контроля является выработка конструктивных предложений по его совершенствованию. Аудиторы принимают участие в разработке системы внутреннего контроля предприятия, высказывая свои предложения в информационном письме, адресованном Совету директоров и руководству предприятия.

В письме могут быть изложены факты, связанные с проблемами внутреннего контроля, о которых аудиторы считают нужным довести до сведения Совета директоров и руководства предприятия, поскольку они свидетельствуют о существенных недостатках структуры и функционирования системы внутреннего контроля и могут отрицательно повлиять на способность предприятия регистрировать, обрабатывать, обобщать информацию в бухгалтерской отчетности.

В качестве примера таких недостатков можно привести:

- отсутствие должного разделения обязанностей, либо их неоднократное дублирование;
- отсутствие должного контроля и санкционирования хозяйственных операций;
- отсутствие должного контроля при подготовке и заключении хозяйственных договоров;
- неэффективность процедур контроля;
- намеренное нарушение процедур контроля должностными лицами;
- намеренные нарушения системы учета работниками, ответственными за подготовку первичной документации;
- фальсификация или подмена бухгалтерских записей.

Аудитор не обязан специально искать или идентифицировать негативные факты, он должен сообщить руководству, что он обнаружил в ходе обычной проверки. Образец письма, информирующего руководство предприятия о проблемах, связанных с функционированием системы внутреннего контроля прилагается в Приложении 1. Данное письмо

может явиться также существенным доказательством проведенной аудитором работы и информирует руководство предприятия о конкретных направлениях проведения аудиторской проверки системы внутреннего контроля.

Приложение 1

**Председателю Совета директоров
Генеральному директору АО "АЛЬФА-РОДЕО"**

Господа!

В ходе планирования аудита бухгалтерской отчетности АО "АЛЬФА-РОДЕО" за год, завершившийся 31 декабря 1997 г., нами была рассмотрена структура системы внутреннего контроля Вашего Общества, чтобы наметить аудиторские процедуры, которые могли бы позволить нам представить аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности.

Под системой внутреннего контроля мы понимаем все методы и процедуры внутреннего контроля, осуществляемые руководством Общества для целей правильного и эффективного ведения бизнеса, включая строгое соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества, защиту и сохранность активов, регистров и информации, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетных записей и своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

В своей работе мы не стремились специально определить надежность всей системы внутреннего контроля Общества. Однако мы заметили некоторые обстоятельства, имеющие отношение к разработке и функционированию системы внутреннего контроля.

Данные обстоятельства включают аспекты, попавшие в сферу нашего внимания и имеющие отношение к недостаткам в разработке и функционировании системы внутреннего контроля, которые, по нашему мнению, могут оказать отрицательное воздействие на способность Вашей хозяйственной системы подготавливать, учитывать, обрабатывать, обобщать и сообщать финансовые данные, соответствующие тем утверждениям, которые делаются руководством Общества в его бухгалтерской отчетности.

Этими обстоятельствами, на наш взгляд, являются следующие:

1. При реализации произведенной продукции менеджерам склада № 06 поручено заполнять счета-фактуры и учитывать их в книге продаж. При заполнении они используют готовые бланки с печатью и подписями руководителей предприятия. Лица, ответственные за сохранность продукции, допущены к заполнению первичной документации и регистрации хозяйственных операций. При этом возможны случаи, когда менеджер, совершивший ошибку или искаживший информацию, может скрыть этот факт в ходе обычной своей деятельности. В результате этого доходы с продаж и суммы выручки на счетах реализации будут занижены, а объемы готовой продукции на складе будут завышены.

Это обстоятельство является существенным в связи с тем, что объем реализуемой продукции менеджерами склада №06, значителен.

2. В связи со значительным увеличением дебиторской задолженности покупателей продукции, произведенной Обществом, мы предлагаем осуществить следующие контрольные процедуры:

1) Осуществление проверки платежеспособности и надежности покупателей;

2) Обсуждение и принятие решения Советом Директоров об установлении лимита отпуска производимой продукции новым покупателям;

3) Осуществление отгрузки постоянным покупателям после оплаты или осуществления взаиморасчетов за полученную продукцию, или осуществление последующих поставок в пределах лимита, установленного решением Совета Директоров.

Мы хотим уведомить Вас, что предложенные процедуры носят рекомендательный характер и отражают наш взгляд на систему внутреннего контроля Общества. Указанные процедуры представляются нам обстоятельствами, о которых следует сообщить руководству Общества в соответствии со стандартами аудита.

Настоящее письмо является исключительно информационным сообщением, предназначенным для Совета директоров и руководства Общества.

С уважением...