

## 7.4. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ МОДЕЛИ И РЕГЛАМЕНТЫ ДЛЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Шохнех А.В., к.э.н., доцент кафедры аудита Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации», член Института профессиональных бухгалтеров

*Волгоградский кооперативный институт*

В статье обосновывается необходимость определения для малого бизнеса концепции внутреннего аудита. Описываются составляющие концепции – понятие, содержание, сущность, цели и задачи, система внутреннего аудита, а также установление принципов, функций, процесса и оценки результатов. Устанавливаются принципы организации и эффективного осуществления внутреннего аудита.

Малые предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования и насыщения рынка потребительских товаров в условиях ограниченности финансовых ресурсов. Оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка придает экономике необходимую гибкость и способность оперативно реагировать на изменение потребительского спроса, обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке, вносят существенный вклад в формирование конкурентной среды.

Развитие малого бизнеса отвечает общемировым тенденциям формирования гибкой смешанной экономики, сочетания разных форм собственности и адекватной им модели хозяйства, в которой реализуется сложный синтез конкурентного рыночного механизма и государственного регулирования крупного, среднего и мелкого производства.

Одним из факторов стабилизации экономики малого бизнеса является совершенствование управления на

основе стратегии развития и эффективного контроля над его деятельностью. Эффективность контроля может быть достигнута посредством создания и успешного функционирования службы внутреннего аудита.

Рассматривая необходимость организации внутреннего аудита, нужно отметить, что предпринимательские идеи в малом бизнесе терпят неудачи из-за отсутствия или ненадлежащей организации учета и внутреннего контроля. Такие элементарные расчеты, как точка безубыточности и рычаг финансовой прочности производства или продаж, необходимы на любом этапе деятельности хозяйствующего субъекта. Сегодня, одной из форм системы внутреннего контроля, бухгалтерского учета и эффективного управления выступает внутренний аудит.

Внутренний аудит как одна из высокоорганизованных форм контроля существует в международной практике более половины века. В отечественной литературе внутреннему аудиту уделяется большое внимание. Различные мнения ведущих российских ученых приведены в теоретических и практических трудах.

Для формирования теоретических и методологических основ внутреннего аудита целесообразно сформировать концепцию (табл. 1).

Концепция (от лат. *conceptio* – понимание, система) – определенный способ понимания (трактовки) какого-либо предмета, явления или процесса; основная точка зрения на предмет; руководящая идея для их систематического освещения.

Концепция употребляется также для обозначения ведущего замысла, конструктивного принципа в научной, художественной, технической, политической и других видах деятельности.

Определение концепции внутреннего аудита позволит предварительно упорядочить теоретический материал внутри научной теории. Также в науке концепция способна быть и самостоятельной формой организации знания (табл. 1).

Целесообразно выделить основные принципы для эффективной организации и функционирования внутреннего аудита. Соблюдение данных принципов помогут руководителю или собственнику сформировать высококвалифицированную систему внутреннего контроля (табл. 2).

Таблица 1

КОНЦЕПЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

№	Составляющие концепции внутреннего аудита	Характеристика составляющих концепции внутреннего аудита
1	Понятие внутреннего аудита	Внутренний аудит – это форма системы внутреннего контроля, которая представляет собой комплекс мер, направленных на исследование и выявление соответствия бизнес-процессов целям и задачам руководства и собственников хозяйствующего субъекта
2	Содержание внутреннего аудита	Процесс, определяющий достоверность, эффективность и законность использования трудовых, финансовых, производственных, земельных и предпринимательских ресурсов
3	Сущность внутреннего аудита	Повышение экономической эффективности бизнес-процессов хозяйствующего субъекта
4	Цель и задачи внутреннего аудита	Устанавливаются руководителями и собственниками бизнеса. Цель внутреннего аудита – обеспечение необходимых результатов на уровне системы управления, которое достигается решением задач. Задачи внутреннего аудита: <ul style="list-style-type: none"> <li>• определение пределов допустимых отклонений;</li> <li>• установление основных контролируемых параметров;</li> <li>• сбор, обработка и анализ информации о фактических результатах объекта контроля;</li> <li>• сравнение фактических результатов с плановыми показателями;</li> <li>• выявление отклонений фактических результатов от заданных параметров;</li> <li>• анализ причин полученных отклонений от установленных нормативов;</li> <li>• разработка программ и предложений о принятии мер воздействия для достижения намеченных целей</li> </ul>

№	Составляющие концепции внутреннего аудита	Характеристика составляющих концепции внутреннего аудита
5	Принципы внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Принцип организации и значимости внутреннего аудита.</li> <li>2. Принцип компетентности.</li> <li>3. Принцип профессионализма.</li> <li>4. Принцип функциональных обязанностей.</li> <li>5. Принцип эффективности</li> </ol>
6	Функции внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контроль над прогнозированием бизнес-процессов, на стадии подготовки управленческих решений для предупреждения нежелательных явлений и негативных последствий;</li> <li>• контроль над процессом исполнения принятых решений для обеспечения оптимизации управленческих процедур;</li> <li>• разработка комплекса мер для выявления и предотвращения несанкционированных и неэффективных методов использования экономических ресурсов.</li> </ul>
7	Система внутреннего аудита	<p>Основывается на целостном представлении о событиях или явлениях и исходит из двух основополагающих представлений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• не существует полностью изолированных явлений и ситуаций;</li> <li>• любое воздействие в рамках одного какого-либо явления или ситуации приводит к воздействию на связанные с ними явления или ситуации.</li> </ul> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Субъект внутреннего аудита.</li> <li>2. Объект внутреннего аудита.</li> <li>3. Предмет внутреннего аудита.</li> <li>4. Процедуры внутреннего аудита.</li> <li>5. Поле внутреннего аудита.</li> <li>6. Временное поле</li> </ol>
8	Технология внутреннего аудита	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подготовка проведения внутреннего аудита.</li> <li>2. Информационное обеспечение.</li> <li>3. Описание плана работы.</li> <li>4. Составление программ внутреннего аудита.</li> <li>5. Сбор аудиторских доказательств и их оценка.</li> <li>6. Анализ и оценка аудиторских доказательств. Сбор дополнительной информации.</li> <li>7. Обсуждение предварительных отчетов (заключений), предложений с руководством, специалистами отделов.</li> <li>8. Подготовка отчета (заключения) и предложений внутреннего аудитора.</li> <li>9. Внедрение решений, предложений по результатам проверки.</li> <li>10. Анализ и оценка действенности мер по выявлению и предотвращению нарушений и искажений в системе внутреннего контроля и учета</li> </ol>
9	Оценка эффективности внутреннего аудита	<p>Важным является в результате деятельности бизнеса получение прибыли, так как от ее величины и тенденции роста зависит уровень финансовой устойчивости. Экономический эффект от создания службы внутреннего аудита выражается в получении дополнительной чистой прибыли:</p> $Эф = (Ро.к. - Ро.н.) * Тк,$ <p>где Эф – дополнительная чистая прибыль от деятельности службы внутреннего аудита;  Ро.н. – общая рентабельность до создания службы внутреннего аудита;  Ро.к. – общая рентабельность за время деятельности службы внутреннего аудита;  Тк – товарооборот за анализируемый период</p>

Таблица 2

### ПРИНЦИПЫ ЭФФЕКТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

№	Принципы внутреннего аудита	Характеристика принципа внутреннего аудита
1	Принцип организации и значимости внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Эффективная организационная модель в системе управления внутреннего аудита: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ собственный;</li> <li>◦ по договору;</li> </ul> </li> <li>• наличие объективности и независимости;</li> <li>• отсутствие исполнения других обязанностей по совместительству в этом же субъекте;</li> <li>• отсутствие действий сдерживающих факторов, ограничиваемых руководством;</li> <li>• рассматриваются и принимаются ли к исполнению руководством рекомендации внутреннего аудита</li> </ul>
2	Принцип компетентности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличие профессионального образования;</li> <li>• наличие навыков и опыта работы аудиторов;</li> <li>• прохождение повышения квалификации;</li> <li>• степень понимания стоящих задач и проблем</li> </ul>
3	Принцип профессионализма	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Наличие и содержание соответствующих положений по внутреннему аудиту;</li> <li>• состояние планирования, контроля и документирования работы;</li> <li>• наличие рабочих программ;</li> <li>• наличие внутренних правил стандартов;</li> <li>• наличие методик внутреннего аудита</li> </ul>

№	Принципы внутреннего аудита	Характеристика принципа внутреннего аудита
4	Принцип функциональных обязанностей	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соблюдение в соответствии с планом объема работы;</li> <li>• предварительный контроль:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ правильности и обоснованности прогнозов продаж и их результатов,</li> <li>◦ потоков денежных средств,</li> <li>◦ смет расходов;</li> </ul> </li> <li>• текущий контроль:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ правильности составления первичных документов;</li> <li>◦ выполнением принятых решений;</li> </ul> </li> <li>• последующий контроль:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ достоверности внутренней отчетности;</li> <li>◦ достоверности финансовой(бухгалтерской) отчетности;</li> <li>◦ анализ динамики финансового состояния;</li> <li>◦ анализ влияния факторов на эффективность деятельности хозяйствующего субъекта</li> </ul> </li> </ul>
5	Принцип эффективности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка сравнительного анализа состава и динамики баланса;</li> <li>• анализ финансовой устойчивости;</li> <li>• анализ ликвидности баланса;</li> <li>• анализ платежеспособности (финансовой состоятельности) предприятия;</li> <li>• анализ финансовых результатов;</li> <li>• оценка рисков и ликвидности бизнеса</li> </ul>

Принципы эффективной организации и функционирования деятельности внутреннего аудита взаимосвязаны между собой.

Принцип организации и значимости внутреннего аудита может быть оценен по максимальному балу, то есть в субъекте внутренний аудит занимает значимое место, объективен и независим, выполняет служебные обязанности и руководством не накладывается никаких сдерживающих факторов на их деятельность. Но в этом нет никакого смысла если, низок уровень компетентности, то есть отсутствует профессиональное образование, нет навыков и опыта работы, специалисты не проходят ежегодное обучение и повышение квалификации.

Принцип профессионализма определяет состояния планирования, контроля работы и обязательно ведение документации, наличие положения по внутреннему аудиту и его содержание, наличие разработанных специалистами внутренних стандартов.

Планируемая работа и предполагаемая экономическая отдача от нее, а также проделанная работа и результаты по ней должны быть зафиксированы в рабочих документах внутренних аудиторов, к которым относятся планы, прогнозы, акты, справки, служебные записки, отчеты. Эти документы содержат доказательства осуществления контрольной деятельности внутренних аудиторов.

Соблюдение принципа функциональных обязанностей внутренними аудиторами являются основой их деятельности. Содержание и объем работы, определяемые в положении о внутреннем аудите, подтвержденном планом, ставит цели и задачи, которые должны решаться.

Осуществление предварительного контроля позволит проверить правильность составленных прогнозов продаж и смет расходов. Текущий контроль является важным фактором, который позволит предупреждать искажения и не допускать их появления совсем. Последующий контроль даст возможность проводить анализ финансовых показателей и более комплексно оценивать работу субъекта малого предпринимательства.

Принцип эффективности внутреннего аудита в субъектах малого бизнеса будет достигнут в том случае, если повышается ликвидность, платежеспособность, рентабельность и стабилизируется финансовая устойчивость.

Организация внутреннего аудита требует увеличения расходной части бюджета и поэтому нецелесообразно вкладывать часть прибыли в бесполезную деятель-

ность, осуществляемую непрофессионалами, мнение которых не принимают во внимание при принятии жизненно важных для хозяйствующего субъекта решений.

На оценку профессионализма и функционирования внутреннего аудита влияние оказывает наличие стандартов внутреннего аудита в хозяйствующем субъекте.

Вступивший в силу Закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ определяет разработку и внедрение внутренних стандартов аудита, которые являются едиными требованиями при организации, планировании, проведении и повышении квалификации аудитором.

Служба внутреннего аудита должна сформировать пакет внутренних стандартов, отражающий ее собственный подход к проводимым проверкам и составляемым заключениям (отчетам), исходя из общеустановленных принципов организации и проведения внутреннего аудита.

Наличие системы стандартов внутренних аудиторов и ее методологического сопровождения способствует реализации профессионализма аудитора, так как содержание конкретных рекомендаций позволяет внутренним аудиторам на практике определить четкий порядок своих действий по выполнению требований стандартов и по повышению качества аудиторских проверок.

Стандарты внутренних аудиторов предназначены для регламентации профессиональной деятельности в рамках данной аудиторской работы и обеспечивают дополнительные основы для урегулирования реальных и потенциальных конфликтов между сотрудниками, администрацией и внутренним аудитом хозяйствующего субъекта, между внутренними аудиторами и внешними контролирующими органами, между внутренними аудиторами и проверяемыми звеньями, а также между самими внутренними аудиторами.

Следует сделать вывод, что применение стандартов внутренних аудиторов позволит:

- выделить требования к контролю с учетом отраслевых особенностей бизнеса;
- полнее соблюдать требования правил (стандартов) внутренних аудиторов, применяемые при поведении проверки;
- применять технологию внутреннего аудита, обеспечивающую качество работы;
- обеспечить дополнительный контроль над работой специалистов хозяйствующего субъекта;
- способствовать снижению риска системы внутреннего контроля, повышению эффективности бухгалтерского учета и устойчивого финансового положения;

- детализировать профессиональное поведение внутренних аудиторов в соответствии с этическими нормами внутреннего аудита.

К внутренним стандартам аудиторской организации могут относиться принятые и утвержденные в установленном порядке стандарты, инструкции, методические разработки, пособия и другие документы, обязательные к применению.

Эти стандарты являются неотъемлемой частью организационно-распорядительной документации и системы внутреннего контроля. Они должны разрабатываться с учетом их актуальности и приоритетности и удовлетворять требованиям:

- целесообразности – иметь практическую пользу;
- преемственности и непротиворечивости – каждый последующий стандарт внутреннего аудита должен опираться на ранее принятые, обеспечивать согласованность и взаимосвязь с остальными стандартами;
- логической стройности – обеспечивать четкость формулировок, целостность и ясность изложения;
- полноты и детализации – полностью охватывать значимые вопросы данного стандарта, логически развивать и дополнять излагаемые принципы и положения;
- единства терминологической базы – содержать одинаковую трактовку терминов во всех стандартах и документах.

В субъектах малого бизнеса целесообразно разработать единое правило (стандарт) внутреннего аудита. В перечень разделов документа, устанавливающих порядок осуществления внутреннего аудита, могут быть включены:

- общие положения по внутреннему аудиту, который предназначен для регулирования взаимоотношений, возникающих между внутренними аудиторами, сотрудниками и администрацией в соответствии с основными принципами проведения внутреннего аудита и этическими нормами;
- положение о квалификации и профессиональных навыков и образованию внутреннего аудита, который устанавливает требования к обучению, профессиональному уровню внутренних аудиторов и различных специалистов экономического субъекта, регламентирует порядок подготовки и повышения квалификации;
- порядок планирования и составление программы аудита;
- порядок контроля эффективности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- порядок получения доказательств аудитора и использования работы третьих лиц;
- программу проведения аналитических процедур;
- методику проведения проверок по различным направлениям деятельности субъекта малого бизнеса, а также по различным целям проведения внутреннего аудита;
- требования к оформлению результатов внутреннего аудита, регламентирующие подготовку отчета (заключения) руководству или собственнику, порядок подготовки иных отчетов, в том числе по дополнительной информации (планы, прогнозы, акты, справки, служебные записки);
- порядок контроля над выявленными нарушениями и искажениями хозяйственных фактов малого бизнеса.

Разработка, внедрение и использование правила (стандарта) внутренним аудитом, в субъектах малого предпринимательства, является показателем профессионализма. Выполнение требований его положений необходимо для повышения роли внутреннего аудита в системе внутреннего контроля, бухгалтерского учета и эффективном управлении ликвидностью бизнеса.

Организация эффективного внутреннего аудита требует вложения значительных инвестиций – как финансовых, так и с точки зрения времени и усилий, необходимых для поиска или подготовки квалифицированных специалистов по аудиту.

В субъектах малого предпринимательства целесообразно создавать внутренний аудит, исходя из бюджета организации, сложности осуществляемых финансово-хозяйственных операций и численности работающих.

Изучение практики позволяют сделать выводы, что субъекты малого бизнеса можно подразделить на три группы:

- микро бизнес-хозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 1-15 человек;
- средние хозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 16-50 человек;
- крупные хозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 51-100 человек.

Каждый хозяйствующий субъект малого бизнеса в процессе своего развития постепенно переходит с этапа, когда ей управляет непосредственно собственник, на этап, когда управление бизнесом становится функцией наемных профессиональных менеджеров. Наступает момент, когда подотчетность становится крайне важной.

Роль внутреннего аудита в субъектах малого бизнеса заключается в обеспечении полной подотчетности всей цепочки управления. Этим достигается прозрачность деятельности бизнес-процессов.

Предприниматели могут решить организовать, как собственный внутренний аудит, так и воспользоваться услугами аудиторских организаций на основании договора.

Внутренний аудит в малых экономических субъектах может быть представлен тремя моделями.

1. Служба внутреннего аудита, организованная в хозяйствующем субъекте, специалисты которой являются сотрудниками фирмы (один внутренний аудитор или служба внутреннего аудита).
2. Внутренний аудит, осуществляемый внешними аудиторами на основании договора «Оказания сопутствующих услуг аудиту».
3. Внутренний аудит, как надстройка над группой субъектов малого бизнеса, объединенных по какому-либо признаку. Это более сложная организация внутреннего аудита, которая подчиняется:
  - Собственникам, имеющим несколько предприятий;
  - предпринимателю без образования юридического лица являющегося учредителем других организаций;
  - руководителям группы субъектов малого бизнеса, объединенных по каким-либо интересам договором сотрудничества и так далее.

При выборе одной из моделей для субъектов малого бизнеса в первую очередь предприниматели должны исходить из финансовых возможностей и размера малого бизнеса (табл. 3).

Собственный внутренний аудит – наиболее эффективная, но самая дорогая модель внутреннего аудита. Для функционирования в полную силу в составе внутреннего аудита необходимо иметь как минимум трех специалистов имеющих опыт работы в различной области деятельности (экономист, финансист, юрист, технолог, специалист в области информационных технологий и т.д.).

На наш взгляд, модель внутреннего аудита как сопутствующая услуга аудиту наиболее выгодна субъектам, осуществляющим однотипные операции, с небольшой численностью сотрудников. Договор на такую услугу желательнее заключать на долгосрочный период, для того чтобы аудиторы овладели знанием бизнеса клиента и спецификой его деятельности. Необходимо учитывать, что и стоимость сопутствующей аудиту услуги может быть значительно снижена при долгосрочном сотрудничестве с внешними аудиторами.

Таблица 3

**ВОЗМОЖНОСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛЕЙ  
ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ  
СТРУКТУРЫ МАЛОГО БИЗНЕСА<sup>1</sup>**

№	Возможные модели внутреннего аудита	Структура малого бизнеса		
		Микрохозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 1-15 чел.	Средние хозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 16-50 чел.	Крупные хозяйствующие субъекты, имеющие статус малого бизнеса, численностью 51-100 чел.
1	Один внутренний аудитор	+	+	-
2	Служба внутреннего аудита: • главный внутренний аудитор; • один-три внутренних аудитора	-	+	+
3	Внутренний аудит, осуществляемый аудиторскими организациями, на основании договора (аутсорсинг)	+	+	+
4	Внутренний аудит как надстройка над группой субъектов малого бизнеса, объединенных по какому-либо признаку	+	+	+

Модель внутреннего аудита в виде надстройки над группой субъектов малого бизнеса – это более сложная структура. Данная модель интересна хозяйствующим субъектам, реорганизованным из крупного и среднего бизнеса в малый. Внутренние аудиторы, состоящие в службе внутреннего аудита, могут быть оформлены в штате малых субъектов на 0,25-0,5 ставки. Такая модель значительно сократит затраты на содержание внутреннего аудита и обеспечить полноценное функционирование данной службы.

В положении «О внутреннем аудите» при выборе модели в виде надстройки над группой субъектов малого бизнеса особенно необходимо более конкретно расписать такой фактор, как организационный статус.

Организационный статус: положение внутреннего аудита в системе управления экономического субъекта, ее возможности и способность соблюдать эффективность и независимость, наличие или отсутствие иных обязанностей, действие сдерживающих факторов и ограничений, накладываемых руководством и (или) собственниками экономического субъекта на внутренний аудит.

Служба внутреннего аудита в виде модели надстройки над группой малых субъектов должна подчиняться:

- собственнику нескольких предприятий, относящихся к статусу малых;
- предпринимателю без образования юридического лица, являющемуся учредителем организаций малого бизнеса;

<sup>1</sup> «+» – целесообразно использование модели внутреннего аудита для данной структуры малого бизнеса;  
«-» – неэффективно использование модели внутреннего аудита для данной структуры малого бизнеса.

- руководителям группы субъектов малого бизнеса, объединенных договором сотрудничества и так далее.

Работа внешних аудиторов регулируется законом об аудиторской деятельности. Внутренний аудит в России не регламентируется специальным стандартом, в котором определен строгий перечень категорий используемых в данной профессиональной деятельности. Лишь немногие понятия раскрываются в правиле (стандарте) аудиторской деятельности 29. «Рассмотрение работы внутреннего аудитора» (введено постановлением Правительства РФ от 25.08.2006 №523)

Исходя из изложенной ситуации и следуя принципам юриспруденции, при наличии пробелов в законодательстве может применяться аналогия закона. Поэтому при определении прав, обязанностей, ответственности и независимости аудиторов, а также аттестации, контроля качества проводимой работы и аудиторской тайны можно руководствоваться законом об аудиторской деятельности.

В субъектах малого бизнеса целесообразно разрабатывать и утверждать положение «О внутреннем аудите», в котором должны быть определены цели и задачи внутреннего аудита, права, обязанности, ответственность, независимость, контроль работы, аудиторская тайна внутренних аудиторов.

В Положении «О внутреннем аудите» определяется цель и ставятся задачи работы службы, учитываются все аспекты организации и функционирования, технологии проведения проверки и завершающий этап внутреннего аудита.

Создавая службу внутреннего аудита, следует учитывать:

- профессиональное образование, стаж работы бухгалтера;
- определить политику найма;
- обучение и повышения квалификации сотрудников службы внутреннего аудита;
- степень понимания ими стоящих задач и проблем.

На основании Федерального закона «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ аудитор должен иметь квалификационный аттестат аудитора. Но данный закон регулирует аудиторскую деятельность как предпринимательскую, а внутренний аудит осуществляется службой, состоящей в штате экономического субъекта, в интересах руководителя или собственника и не является деятельностью предпринимательской. А следовательно, если на сегодняшний день данный вопрос не был затронут, то он останется спорным, пока не найдет отражение в Федеральном правиле (стандарте), регулирующем внутренний аудит. Однако квалификационный аттестат аудитора является показателем профессиональной подготовки специалистов. Следовательно, руководитель службы внутреннего аудита, а при необходимости и сотрудники, должны иметь аттестат профессионального бухгалтера или квалификационный аттестат аудитора.

Не менее важным вопросом является состояние планирования, контроля и документирования работы внутреннего аудита, наличие и содержание соответствующих положений по внутреннему аудиту, рабочих программ и рабочей документации.

При организации внутреннего аудита играют важную роль в функционировании и решении задач должностные полномочия, которыми обладает главный аудитор и его служба, содержание и объем работы, которую они выполняют. В этой ситуации необходимо разработать четкие указания по выполнению обязанностей

каждому сотруднику внутреннего аудита. Это поможет создать отлаженную систему, которая обеспечит контроль за управленческими, бухгалтерскими, финансовыми функциями экономического субъекта.

Внутренние аудиторы по окончании целевой проверки должны составлять отчеты, а также предоставлять их на рассмотрение и к исполнению руководству или собственникам.

Очень важно для внутреннего аудитора адекватно донести информацию руководителю, чтобы это было принято руководством к действию, к принятию соответствующих решений. Отчеты также могут составляться по текущим ситуативным проверкам. Внутренний аудит считается незаконченным, если затронутые вопросы остались открытыми.

Функционирование внутреннего аудита должно быть обусловлено соблюдением прав и обязанностей. Определенные Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ права и обязанности внешних аудиторов по аналогии закона целесообразно применить для выделения специальной дееспособности внутренних аудиторов.

При осуществлении деятельности внутренние аудиторы вправе:

- самостоятельно определять формы и методы проведения внутреннего аудита;
- проверять в полном объеме документацию, а также фактическое наличие любого имущества, учтенного в этой документации;
- получать у должностных лиц разъяснения в устной и письменной формах по возникшим вопросам;
- докладывать руководству в случаях:
  - непредставления всей необходимой документации;
  - выявления в ходе проверки обстоятельств, которые оказывают либо могут оказать существенное влияние на функционирование хозяйствующего субъекта.

Внутренние аудиторы обязаны:

- осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними положениями организации;
- консультировать о требованиях законодательства Российской Федерации по любым вопросам хозяйствования субъекта, а также о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы;
- в сроки, установленные положением «О внутреннем аудите», передавать отчеты руководителю организации;
- обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых в ходе функционирования, не разглашать их содержание;
- осуществлять процедуры внутреннего аудита, направленные на обеспечение надежности системы внутреннего контроля, бухгалтерского учета и эффективное управление ликвидностью.

В положении «О внутреннем аудите» и в должностных инструкциях специалистов необходимо устанавливать права, обязанности и ответственность.

Необходимо определить статус независимости внутреннего аудитора, который так же важен, как и для внешних. Хотя в глазах общества внутренних аудиторов невозможно отделить от их работодателей, они сохраняют независимость своей деятельности и отчетности.

Внутренние аудиторы должны быть независимыми при сборе информации, т.е. свободны от указаний или запретов руководителей проверяемых объектов (например, подразделений, филиалов). Независимость укрепляется тем, что аудиторы имеют полномочия и обязанности предоставлять отчеты на высший уровень управления. Это дает внутренним аудиторам

возможность быть объективными в своих отчетах и не бояться потерять работу.

Сегодня в России открыт вопрос об аудиторской тайне. Можно представить, какой важной и всесторонней информацией о деятельности экономического субъекта обладает данная служба. Имеющие доступ во все области функционирования бизнеса внутренние аудиторы обязаны соблюдать профессиональную этику и хранить аудиторскую тайну. Вопрос об аудиторской тайне регулируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ.

Применив аналогию закона, можно определить в положении «О внутреннем аудите» следующие аспекты аудиторской тайны.

1. Внутренние аудиторы обязаны хранить тайну об операциях хозяйствующего субъекта, в отношении лиц, предусмотренных положением «О внутреннем аудите».
  2. Внутренние аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых или составляемых ими при осуществлении внутреннего аудита, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия руководителя или собственника хозяйствующего субъекта, в отношении которых осуществлялся внутренний аудит.
- Если внутренний аудит осуществляется внешними аудиторами на основании договора сопутствующих аудиту услуг, то в случае разглашения сведений, составляющих внутреннюю аудиторскую тайну, экономический субъект вправе потребовать от виновного лица возмещения причиненных убытков. Сведения предоставляются исключительно по решению суда уполномоченным данным решением лицам или органам государственной власти Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации об их деятельности.

Функции внутреннего аудита могут быть полностью переданы внешним аудиторам – аутсорсинг (англ. outsourcing – выполнение всех или части функций по управлению организацией сторонними специалистами).

При этом внутренний аудит осуществляется внешними аудиторами, как сопутствующая услуга аудиту. Руководствуясь законодательством России об аудиторской деятельности, сопутствующие услуги аудиту содержат большой спектр возможностей проведения аудиторских работ. Внешние аудиторы могут помочь сегодня предпринимателям, не имеющим возможность содержать собственную службу внутреннего аудита, организовать и оценить систему внутреннего контроля, бухгалтерского учета и эффективного управления рисками и ликвидностью бизнеса на основании договора сопутствующих услуг аудиту.

Собственный внутренний аудит может быть создан в соответствии с учредительными документами или правилами внутреннего распорядка.

Вне зависимости, кто осуществляет внутренний аудит, должны соблюдаться требования объективности, независимости.

Его объективность обеспечивается степенью независимости в структуре управления хозяйствующего субъекта. Это требование к внутреннему аудиту обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству или собственникам

В крупных субъектах малого бизнеса служба внутреннего аудита может состоять из главного аудитора и службы внутреннего аудита (2-3 аудитора), каждый из которых выполняет свои функции.

Так, главный аудитор может выполнять следующие функции:

- общее руководство службой внутреннего аудита и ревизий;
- подготовка предложений руководству экономического субъекта об основных направлениях работы подразделений службы главного аудитора на текущий период и на перспективу;
- утверждение программы конкретных аудиторских проверок деятельности подразделений предприятия;
- организация и разработка проектов внутренних нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита;
- организация контроля за работой по повышению профессионального уровня специалистов службы аудитора;
- анализ и оценка;
- организация контроля за устранением недостатков, выявленных проверками;
- организует проверку качества работы аудиторов и разрабатывает мероприятия по повышению эффективности проверок;
- представление ежегодного отчета о работе службы внутреннего аудитора;
- организация координации работы, аудиторов участвующих в проверках;
- осуществление других полномочий по указанию руководителя или собственника.

В отчетах, актах и служебных записках, составляемых работниками службы внутреннего аудита, должна содержаться объективная оценка состояния проверяемого участка. Выводы и предложения по результатам внутреннего аудита должны быть обоснованы, подтверждены расчетами и документами.

Руководство субъекта малого предпринимательства несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля. При этом система внутреннего контроля должна отвечать организационной структуре. Руководитель предприятия малого бизнеса должен обеспечить ее постоянное и эффективное функционирование.

Предприниматели малого бизнеса, вкладывая капитал, как правило, подвергаются риску, так как не знают, увеличат ли они свою прибыль или понесут убыток. Объективность оценки экономических выгод зависит от того, насколько точно составлен прогноз. Следовательно, существуют определенные риски потерять деньги, обанкротиться.

В этой области деятельности данная служба должна точно оценивать сложившуюся ситуацию и выбирать возможные и наиболее эффективные комбинации принятия решений, в какое дело вложить средства. Для этого внутренние аудиторы должны проводить ряд действий.

### **1. Оценка текущего состояния бизнеса и его изменения по сравнению с предыдущим периодом**

Свои собственные ощущения и наблюдения (например, дефицит денег очень трудно не ощутить) можно дополнить расчетом коэффициентов, характеризующих финансовую деятельность. К ним относятся:

- коэффициент концентрации собственного капитала характеризующий долю собственности владельцев в общей сумме средств, авансированных в его деятельность (соотношение собственного капитала ко всем источникам средств (собственным, краткосрочным и долгосрочным));
- коэффициент концентрации привлеченных средств характеризует долю привлеченных заемных средств в общей сумме средств, вложенных в предприятие (соотно-

шение заемного капитала ко всем источникам средств (собственным, краткосрочным и долгосрочным));

- коэффициент финансовой зависимости (соотношение всех источников средств к собственному капиталу). Рост этого коэффициента в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это значит, что владелец полностью финансирует свое предприятие, если значение равно 1,15, то это значит, что в каждом 1,15 рубля вложенного в актив – 15 копеек заемных средств;
- коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников (соотношение долгосрочных пассивов к собственному капиталу + долгосрочные пассивы). Если коэффициент финансовой зависимости в динамике растет, то это означает, что на долгосрочную перспективу предприятие все сильнее зависит от внешних инвесторов;
- коэффициент финансовой независимости капитализированных источников (соотношение собственного капитала к собственному капиталу + долгосрочные пассивы). В предприятии с высокой долей собственного капитала кредиторы вкладывают свои средства более охотно, так как оно характеризуется финансовой независимостью и может с большей вероятностью погасить свои долги за счет собственных средств;
- уровень финансового левериджа – считается одной из основных характеристик финансовой устойчивости предприятия. Он характеризует, сколько рублей заемного капитала приходится на один рубль собственных средств (соотношение долгосрочных заемных средств к собственному капиталу (балансовой оценке, можно к рыночной оценке)).

Снижение коэффициентов может сигнализировать что положение предприятия ослабевает, рост – что положение становится более устойчивым.

Задачей оценки текущего состояния бизнеса является не только анализ динамики показателей, но и определение допустимого уровня снижения коэффициентов. В некоторых случаях осознанно допускается временное снижение показателей. Например, проводя серьезную инвестиционную программу – стремясь в рекордно короткие сроки построить и оснастить торговые площади – предприятие может осуществлять вложения, превышающие его текущие финансовые возможности. То есть на финансирование капитальных затрат, помимо заработанной прибыли и привлеченных долгосрочных кредитов могут использоваться краткосрочные кредиты, кредиторская задолженность, что может привести к снижению показателей ликвидности и финансовой устойчивости. Такие действия могут быть оправданы – короткие сроки строительства позволяют «не упустить сложившуюся рыночную ситуацию». Таким образом, во имя будущего прироста прибыли (капитальные затраты должны иметь целью получение дополнительной прибыли) и, следовательно, будущего упрочения финансового положения временно может допускаться снижение основных финансовых показателей. Задача внутреннего аудита, помочь руководителю найти ту грань, переступить которую нельзя – ниже которой финансовая ситуация станет критической.

### **2. Определение причин, которые привели к изменению финансового положения бизнеса**

При этом важно определить, в какой области лежат эти причины – это результаты деятельности или использование результатов; какие действия или изменения внешней среды привели к ним (неграмотное планирование объемов продаж и закупок товаров, материалов, что приводит к увеличению производственных запасов; повышение цен поставщиками и т.п.).

### 3. Разработка программы действий на будущее

Комбинации решений могут быть весьма разнообразны и изменяться из периода к периоду. В периоды спада прибыльности (например, сезонного падения спроса) особенно значимым становится контроль управления оборотным капиталом (объемов закупаемых запасов, своевременность поставок комплектующих, точность планируемых объемов производства и отсутствие затоваривания склада) и определение допустимой величины капитальных вложений. Сокращение оборотных активов может создать дополнительный резерв средств для финансирования капитальных вложений – например, за счет закупки меньшего объема запасов (конечно, с соблюдением объема, необходимого для бесперебойного производства) или получения быстрее, чем обычно, средств от дебиторов-покупателей. Если прибыль невелика и резервы оптимизации оборотного капитала практически исчерпаны, стоит обратить особое внимание на затраты.

Практическая значимость внутреннего аудита как инструмента внутреннего контроля в субъектах малого бизнеса заключается в организации мер, методик и процедур, используемых руководством в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Внутренний аудит инспектирует контрольную среду, под которой понимаются осведомленность и действия руководства субъектов малого бизнеса, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, а также понимание важности такой системы. Контрольная среда влияет на эффективность конкретных средств контроля и включает в себя следующие составляющие:

- стиль и основные принципы управления данным хозяйствующим субъектом;
- организационная структура бизнеса;
- распределение ответственности и полномочий;
- осуществляемая кадровая политика;
- порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для внешних пользователей;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- обеспечение соответствия хозяйственной деятельности требованиям законодательства;
- наличие и особенности организации работы ревизионной комиссии, службы внутреннего аудита в составе органа управления субъекта малого бизнеса.

Внутренний аудит в субъектах малого бизнеса осуществляет:

- контроль за подотчетностью одних работников другим;
- внутренние проверки и сверки данных по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;
- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации;
- проверку аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;
- контроль над прикладными программами и компьютерными информационными системами, в том числе посредством установления контроля за изменениями компью-

терных программ и за доступом к файлам данных, за правом доступа при вводе и выводе информации из системы;

- контролирует ограничение доступа к активам и записям;
- сравнивает и анализирует финансовые результаты с плановыми показателями.

Внутренний аудит в системе бухгалтерского учета содействует достижению следующих целей:

- осуществление операций по общему или специальному разрешению руководства;
- своевременный учет всех операций и прочих событий в точных суммах, на надлежащих счетах и в должные отчетные периоды с тем, чтобы сделать возможной подготовку финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с установленным порядком;
- возможность доступа к активам и записям только по разрешению руководства;
- регулярное сопоставление учетных активов с активами, имеющимися в наличии, и принятие надлежащих мер в отношении любых расхождений.

Внутренний аудит может полностью исключить ограничения системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

- требования руководства, согласно которым затраты, связанные с осуществлением внутреннего контроля, не должны быть выше ожидаемых выгод;
- ориентацию большей части средств внутреннего контроля на текущие, а не на редкие операции;
- потенциальную возможность ошибки вследствие человеческого фактора, по причине небрежности, рассеянности, ошибок в суждении и неправильного понимания инструкций;
- возможность обойти процедуры внутреннего контроля путем сговора;
- возможность злоупотребления полномочиями по осуществлению внутреннего контроля;
- возможность того, что процедуры внутреннего контроля могут стать неадекватными вследствие изменения условий финансово-хозяйственной деятельности и эффективность указанных процедур поэтому может снизиться.

Внутренний аудит должен свести неотъемлемый риск к нулю, то есть подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными. Для этого внутренний аудитор в своей работе должен обращать внимание и учитывать следующие факторы:

- опыт и знания руководства, а также изменения в его составе за определенный период;
- характер деятельности (например, потенциальная возможность устаревания товара, сложность структуры капитала, количество торговых и производственных площадей и их территориальное расположение);
- факторы, влияющие на отрасль, к которой относится (например, состояние экономики и условия конкуренции, отражением которых являются финансовые тенденции и показатели, а также изменения в области технологии, потребительского спроса и учетной политики, характерные для данной отрасли);
- счета бухгалтерского учета, которые могут быть подвержены искажениям (например, статьи, требовавшие корректировки в предыдущие периоды или связанные с большой ролью субъективной оценки);
- сложность лежащих в основе учета операций и прочих событий, которые могут потребовать привлечения экспертов;
- роль субъективного суждения, необходимого для определения остатков на счетах бухгалтерского учета;
- подверженность активов потерям или незаконному присвоению (например, наиболее привлекательных и ликвидных активов, таких как денежные средства);
- завершение необычных и сложных операций, особенно в конце или ближе к концу отчетного периода;
- операции, которые не подвергаются процедуре обычной обработки.



Внутренние аудиторы, инспектируя систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля, при проведении текущего аудита или для планирования периодической внутренней аудиторской проверки должны проводить сквозной тест, то есть проследить прохождение нескольких операций через всю систему бухгалтерского учета. В том случае, когда выбранные операции являются типичными для операций, которые проходят сквозь всю систему бухгалтерского учета, проведенная процедура может рассматриваться как часть тестов средств контроля.

Важным в работе внутреннего аудитора является исключение риска средств контроля, то есть необходимость предотвращения или обнаружения и исправления существенных искажений в системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

По окончании надзора систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также проведения тестов средств контроля внутренний аудитор выявляет и устраняет существующие недостатки. При отсутствии возможности быстрого устранения отклонений и искажений внутренний аудитор составляет отчет руководству о выявленных им существенных недостатках структуры или функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Однако отчет внутреннего аудитора не будет закрыт, пока руководство не примет кардинальные меры по устранению недостатков. Деятельность внутреннего аудита предназначена для определения полной эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в отношении управленческих целей и успешного экономического развития, функционирования и роста.

**Литература**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации – часть первая от 30.11.1994 №51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 №14-ФЗ и часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ. ИСС Консультант+.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации – часть первая от 31.07.1998 №146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ. ИСС Консультант+.
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ. ИСС Консультант+.
5. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 07.08.2001 №119-ФЗ. ИСС Консультант+.
6. Федеральный закон РФ от 11.01.1995 №4-ФЗ. «О Счетной палате РФ». ИСС Консультант+.
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Утв. приказом Минфина РФ от 13.06.1995 №49. ИСС Консультант+.
8. Кодекс этики аудиторов России. Принят советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол от 28.08.2003 №16. ИСС Консультант+.
9. Адамс Р. Основы аудита: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. – 398 с.
10. Большой толковый словарь русского языка / Гл. ред. С.А. Кузнецов. – СПб.: Норинт, 2000.
11. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 1999. – 895 с.
12. Приверзенцев В.А. Контроль и ревизия: Учеб. пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. ИСС Консультант+.
13. Райан Джой Д., Хидьюк Гейл П. Малый бизнес: Бизнес – план предпринимателя / Пер. с англ. Д.О. Ямпольской. – 6-е изд. СПб.: Издат. Дом «Нева», 2003. – 600 с.
14. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. – М.: KPMG, Аудиторская фирма «Контакт», 1993. – 496 с.

*Шохнех Анна Владимировна*

**РЕЦЕНЗИЯ**

Актуальность статьи. Малый бизнес, определяющий темпы экономического роста, состояние занятости населения, структуру и качество валового национального продукта, нуждается сегодня в системе внутреннего контроля. Жесткий контроль над рациональным использованием производственных ресурсов и исполнением управленческих решений приведет к эффективной деятельности малого бизнеса.

Анализ содержания статьи. В статье описываются составляющие концепции – понятие, содержание, сущность, цели и задачи, система внутреннего аудита, а также установление принципов, функций, процесса и оценки эффективности работы внутренних аудиторов. Определение принципов эффективной организации и функционирования внутреннего аудита позволит руководителю малого бизнеса создавать квалификационную службу внутреннего аудита. Автор описывает модели внутреннего аудита и предлагает варианты их выбора в зависимости от структуры малого бизнеса.

Статья содержит ряд методических и практических рекомендаций, реализация которых будет способствовать формированию обоснованных программ и стандартов для внутреннего аудита в малом бизнесе.

*Калиничева Р.В., д.э.н., декан экономического факультета, профессор кафедры аудита, Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации» Волгоградского кооперативного института*

**ОТЗЫВ**

Актуальность, практическая значимость и новизна. Одним из факторов стабилизации экономики малого бизнеса является совершенствование управления на основе стратегии развития и эффективного контроля над его деятельностью. Эффективность контроля может быть достигнута посредством создания и успешного функционирования службы внутреннего аудита. Для малого бизнеса, наиболее подверженного вероятности хозяйственного кризиса и банкротства, внутренний аудит актуален и необходим. Определение концептуальных основ внутреннего аудита целесообразно для его действенной организации и эффективного осуществления.

В статье разработаны следующие положения:

- раскрыта необходимость организации внутреннего аудита в малом бизнесе;
- определена концепция внутреннего аудита для малого бизнеса;
- описаны составляющие концепции;
- определена система внутреннего аудита;
- предлагаются принципы организации и функционирования внутреннего аудита;
- описаны модели организации внутреннего аудита;
- предлагается оценка его результативности.

Статья содержит таблицы, что положительно влияет на наглядность представленного материала.

Вышеизложенное дает основание считать, что актуальность рассматриваемой темы, ее практическая необходимость, а также новизна материала определяет научную и практическую ценность статьи.

*Глущая О.С., к.э.н., Заведующая кафедрой «Аудита», доцент Автономной Некоммерческой Организации Высшего Профессионального Образования Центросоюза РФ «Российского университета кооперации» Волгоградского Кооперативного Института*

## **7.4. CONCEPTUAL BASES OF INTERNAL AUDIT, ITS ORGANIZATIONAL MODELS AND REGULATIONS FOR THE SMALL BUSINESS**

A.V. Shokhnekh, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer of Chair of Audit of the Autonomous Non-Profit Organisation of the Higher Vocational Training Centrosouz the Russian Federation «the Russian University of Cooperation»,  
Member of Institute of Professional Accountants

*Volgograd co-operative institute*

This article is about necessity of the conception of the internal Audit in privation business. The basic ideas of this conception are the notion, the content, the essence, the aims and tasks, the system of the internal Audit, the fundamental principles, the functions and estimation of results. The author has cultivated the system of complex economic analysis. Also, the author has established the basic organization principles, and the effectiveness of the internal Audit in private business.