

## 7.2. ВОПРОСЫ РАЗВИТИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫХ ГРУППАХ

Барашев Хайсматулла,

начальник контрольно-ревизионного управления

ООО «УГМК-Холдинг»

В статье рассмотрены основные проблемы становления и формирования внутреннего аудита в холдингах и финансово-промышленных группах в России. Подробно проанализирована организационная структура службы внутреннего контроля, определено ее наиболее оптимальное место в иерархии органов управления организацией. В рамках анализа деятельности службы внутреннего контроля определены ее цели, задачи и функции. Выявлен ряд проблем, которые необходимо решить, в т.ч. на законодательном уровне.

Исследуя вопрос о развитии внутреннего аудита, следует отметить, что основными предпосылками внутреннего аудита до момента кризиса начала XXI в. стало:

- во-первых, создание транснациональных монополий и отделение собственности от территории и от собственника;
- во-вторых, формирование мультиотраслевых монополий, усложнение и формирование структур с очень сложным отраслевым характером;
- в-третьих, это корпоративный характер отношений, порождающий огромное количество миноритариев, которые также должны быть задействованы в процессе контроля над хозяйственной деятельностью.

Если выделять приоритет одного из этих трех факторов, то мы бы отнесли к основным факторам влияния третий фактор, поскольку внутренний аудит, с нашей точки зрения, не появляется без корпоративных отношений собственности.

Наиболее яркое доказательство этого – банкротство компании Enron в декабре 2001 г., связанное с аудиторской фирмой Arthur Andersen, проводившей проверки и консультации в Enron. Основанная в 1913 г. Arthur Andersen к началу XXI в. превратилась в гиганта с 9,3 млрд. долл. годового дохода. Она работала в 84 странах мира, проводя аудит 2,4 тыс. компаний из числа зарегистрированных американской Комиссией по ценным бумагам и биржам. Arthur Andersen входила в «большую пятерку» крупнейших аудиторских фирм мира (другие члены «пятерки» – Pricewaterhouse Coopers, Deloitte & Touche, KPMG и Ernst & Young), и надежность ее аудиторских отчетов не вызывала сомнения.

Аудиторская фирма Arthur Andersen – одна из ведущих мировых аудиторских компаний, много лет проверявшая финансовую отчетность Enron, составляла заключение по отчетности, где прибыль компании за период с 1997-го по середину 2001 г. была завышена на 586 млн. долл., а долговые обязательства – занижены на 628 млн. долл. В течение многих лет Arthur Andersen содействовала сокрытию схем долгов Enron перед акционерами. Аналитики указывают также и на факты нарушения корпоративной этики аудиторами Arthur Andersen. Enron и ее аудиторы больше напоминали не проверяемую и проверяющую компании, а единую корпорацию, в которой Andersen исполняла роль финансового органа Enron.

Еще не оттремели все процессы по делам Enron, как в Западной Европе разгорелся новый бухгалтерский скандал. В деле обанкротившейся итальянской компа-

нии Parmalat прозвучало сразу два известных в аудиторском мире имени: Deloitte & Touche и Grant Thornton. В конце 2003 г. Parmalat не сумела вовремя расплатиться с кредиторами, в результате чего выяснилось, что компания приписала себе 3,9 млрд. евро несуществующих ликвидных активов. Дальнейшие разбирательства явили миру «дыру» в финансах Parmalat на 8 млрд. евро, а также сеть офшорных «дочек», через которые деньги выводились из компании. Итальянское подразделение Grant Thornton было главным аудитором Parmalat в 1990-1999 гг., затем эта роль была отдана Deloitte & Touche. Grant Thornton продолжала оказывать аудиторские услуги ряду подразделений молочного гиганта.

События, развернувшиеся вокруг Enron и Parmalat, привели к подрыву доверия к деятельности аудиторов и к поднятию вопроса о разработке свода официальных правил, которыми должны руководствоваться аудиторы. Во многих крупных организациях возникла потребность в создании высокоэффективной службы внутреннего аудита, подотчетной совету директоров, а не внутренним структурам управления (рис. 1). В функции службы должно входить выявление поля риска и, прежде всего, определение общеэкономических рисков, а также выявление налоговых рисков, рисков, связанных с безопасностью бизнеса, рисков в части запасов, информации по сбыту.

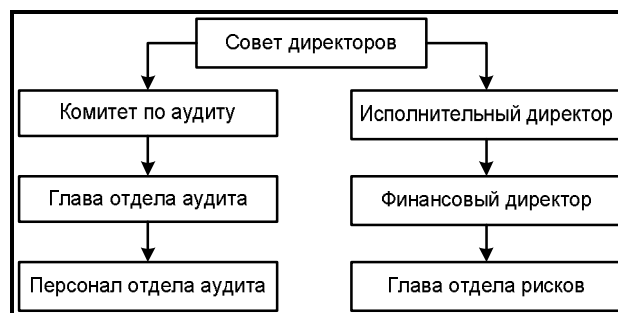


Рис. 1. Подотчетность службы внутреннего аудита

Впервые аудиторские комитеты (audit committee) появились в акционерных компаниях около 100 лет назад. Целью их создания было укрепление доверия совета директоров к финансовой отчетности компании. Как постановила в 1970-х гг. Нью-Йоркская биржа (NYSE), акционерные компании могут быть допущены к листингу только при наличии у них аудиторских комитетов. Данное требование предъявляют теперь все американские биржи.

Примеру США после 1980 г. последовала Англия. В 1986 г. на комитет по аудиту были возложены обязанности по проверке финансовой информации (как правило, годовой отчетности и отчетности перед акционерами), средств внутреннего контроля и системы финансового управления, экспресс-анализу, а также обеспечению тесного взаимодействия с внешними аудиторами. Но, хотя большинство компаний создали у себя аудиторские комитеты, некоторые организации обанкротились вскоре после опубликования заверенной аудиторами «достоверной» финансовой отчетности. В связи с этими событиями для оценки финансовых аспектов корпоративного управления в 1992 г. была создана Комиссия Кедбери. В докладе комиссии среди других содержалось и требование, разрешающее в дальнейшем включать во внутренний аудиторский комитет только лиц, не являющихся членами исполнительной дирек-

ции. Вместе с тем члены аудиторского комитета были достаточно осведомлены о проблемах фирмы благодаря тесному, в том числе неформальному, общению с представителями исполнительного органа.

В США NYSE и Национальная ассоциация дилеров ценных бумаг (NASDAQ) учредили Комитет «Голубая лента» для разработки рекомендаций по усилению роли внутренних аудиторских комитетов при проведении надзора за корпоративной финансовой отчетностью. Названный комитет подготовил 10 рекомендаций, которые призваны усилить независимость аудиторских комитетов, повысить эффективность их работы для NYSE, NASDAQ, Комиссии по биржам и ценным бумагам (SEC), профессиональных аудиторов. В дальнейшем они были применены как базовые и Управлением аудиторских стандартов Американского института дипломированных независимых бухгалтеров при разработке правил для аудиторов.

На необходимость усиления предназначения комитета по аудиту в публичных компаниях обращено внимание и в законе Сарбейнса-Оксли, принятого Конгрессом США в июле 2002 г. после финансовых скандалов, связанных с крахом ряда компаний. Изучение американского урока имеет для нас и теоретическое, и прикладное значение. Получивший резонанс во всем мире закон распространяется не только на американские компании, но и на иностранные корпорации, имеющие ценные бумаги, зарегистрированные в SEC. Если иностранная компания намерена осуществить первичное размещение ценных бумаг, то требования закона Сарбейнса-Оксли, в том числе об аудиторском комитете, обязательны для их регистрации на американских биржах.

Согласно закону Сарбейнса-Оксли, внутренний комитет по аудиту подчинен только собственникам, а не исполнительному органу компании. Для достижения реальной независимости аудиторов закон Сарбейнса-Оксли обязал комитет по аудиту выбирать внешнего аудитора, определять оплату его услуг. Именно в этот орган представляется аудиторское заключение и ему непосредственно подотчетны внутренние аудиторы. Члены комитета по аудиту должны быть компетентны в вопросах учета, подготовки финансовой отчетности, аудита и внутреннего контроля. При отсутствии такого комитета эквивалентным органом является совет директоров эмитента в полном составе. Необходимость соблюдения принципа независимости запрещает членам аудиторского комитета получать от эмитента какое-либо иное вознаграждение, кроме как за членство в этом комитете. Отношения членов комитета по аудиту с эмитентом или его дочерними организациями могут быть связаны только с выполнением их обязанностей в качестве членов совета директоров или любого из его комитетов.

Законом предусмотрены следующие дополнительные обязанности комитета по аудиту:

- обеспечить порядок приема и рассмотрения жалоб по вопросам бухгалтерского учета, внутреннего контроля и аудита;
- обеспечить сотрудникам эмитента возможность выражать сомнения по вопросам бухгалтерского учета и аудита конфиденциальным и анонимным путями;
- создать возможности для привлечения независимых юристов и других консультантов для содействия комитету;
- располагать адекватным финансированием для оплаты услуг аудитора и других консультантов, привлекаемых комитетом.

В комитет по аудиту должен входить как минимум один финансовый эксперт. SEC обязана установить показатели соответствия специалиста критериям финансового эксперта, исходя при этом из его знаний принципов ведения бухгалтерского учета (GAAP), подготовки финансовой отчетности, а также опыта:

- подготовки или аудита финансовой отчетности сопоставимых компаний-эмитентов;
- применения указанных принципов в связи с отражением в учете оценочных значений, начислений и резервов;
- в вопросах внутреннего контроля за бухгалтерским учетом;
- представления функций комитета по аудиту.

Компания должна раскрывать информацию о том, что в комитет по аудиту входит финансовый эксперт. Для котированных компаний требование к членам комитета по аудиту – разбираться в финансовых вопросах – было предусмотрено стандартами листинга NYSE раньше. Новым в законе Сарбейнса-Оксли в связи с квалификационными требованиями является условие о наличии такого опыта в вопросах бухгалтерского учета или финансового управления у председателя комитета по аудиту.

Таким образом, проблемы, возникшие в экономике мира в связи с конфликтами вокруг Enron и Parmalat, выдвинули в ряд важнейших экономических задач развитие систем учета, обеспечивающих с одной стороны решение вопросов этики в экономике, а с другой – сохранение коммерческой безопасности бизнесов.

В России опыт аудита не превышает 20 лет, а развитие внутреннего аудита находится в самом зачаточном состоянии. Этому несколько причин, о которых мы скажем ниже.

Предпосылками данного исследования послужило посещение одной из бизнес-школ Лондона и изучение опыта развития внутреннего аудита в Великобритании, а также практика развития внутреннего аудита в Уральской горно-металлургической компании.

Внутренний аудит появился, с нашей точки зрения, как следствие разрыва разных уровней управления: управления аудитом на уровне государства и управления аудитом на уровне компании. Соответственно, оказалось, что корпоративное управление стало определенной неотъемлемой частью аудита.

Важно отметить, что следствием описанных процессов явилось возникновение этической проблемы. При этом нельзя сказать, что эту проблему можно решить. Вместе с тем такая задача должна стоять.

Помимо обозначенной этической проблемы, в развитии внутреннего аудита в России существует еще несколько проблем, характеризующих состояние данной сферы деятельности компаний.

Первая проблема – это проблема законодательной базы. Одной из главных мер, позволяющих устранить возникшие вопросы в теории и практике внутреннего аудита, является создание в России, кроме законодательства по внешнему аудиту, системы нормативного регулирования по внутреннему аудиту. Главное, мы не имеем соответствующего федерального закона.

Большинство организаций страны обязаны ежегодно подтверждать показатели финансовой отчетности. Цель внешнего аудита – подтвердить данными бухгалтерского учета финансовую отчетность организации. Но при этом внешний аудит не ставит перед собой задачу выявить недобросовестные цели составителей отчетности, если все правила бухгалтерского учета применены правильно. Эту задачу может решить только внутренний аудит организации. Потребность во

внутреннем аудите возникает в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри организации. При этом необходимо ввести специфическое понятие внутреннего аудита в финансово-промышленной группе, основным отличием, которого является независимый характер аудита материнской компании и ее заинтересованность в устранении возможных внутригрупповых рисков.

Вторая проблема – это проблема методического обеспечения внутреннего аудита. С нашей точки зрения, в составе методического обеспечения внутреннего аудита должны быть представлены:

- аудиторские стандарты по различным проверкам внутреннего аудита;
- стандарты внутреннего аудита, обеспечивающие соблюдение требований законодательства;
- стандарты внутреннего аудита по соответствию фактической деятельности организации положениям учредительных документов;
- нормы, правила, руководства по процедурам внутреннего аудита;
- методические рекомендации по процессу внутреннего аудита и получению аудиторских доказательств;
- критерии определения полноты информационного обеспечения по каждому виду внутреннего аудирования;
- методические рекомендации по использованию нормативно-правовых актов, введению и применению внутрихозяйственных регламентов;
- методические рекомендации по реализации результатов аудиторской проверки внутреннего аудита и внедрению решений и предложений руководству организации;
- отчеты внутренних аудиторов о проведенных проверках, консультациях и выданных рекомендациях.

Третья проблема – в России не возникло общественной дискуссии по вопросам сущности, целей и задач внутреннего аудита.

Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудит представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации.

В экономической литературе нет однозначного определения понятия «аудит». Одни авторы считают, что аудит происходит от латинского слова *audio*, что означает «он слышит», другие – что аудитор в переводе с английского означает «подсказчик».

Например, Р. Адамс характеризует аудит как «деятельность по оказанию необходимой обществу услуги с целью подтверждения видимого правдоподобия опубликованной финансовой отчетности». Ю.М. Иткин считает, что аудит – это «проверка финансовой отчетности, которая осуществляется независимыми дипломированными аудиторами, не работающими в данной компании».

Международные нормативы аудита определяют его как «независимую проверку финансовых отчетов или относящейся к ним финансовой информации объекта, независимо от того, приносит прибыль или нет, независимо от размера и формы организации, когда такая проверка проводится с целью выражения мнения».

Внешний аудит характеризуется наличием договорных отношений между аудиторской фирмой и организа-

цией-клиентом. Цель аудиторской проверки – оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства. При этом итоговое аудиторское заключение может быть опубликовано, а аналитическая часть передается клиенту. Становление внешнего аудита в России уже состоялось, но отечественный внутренний аудит находится в стадии развития. В связи с этим возникает необходимость разработки системы критериев его оценки.

С нашей точки зрения, в настоящее время наиболее важным с теоретической и практической точки зрения является реализация понятия «внутренний аудит» в ее объективной характеристике. При этом важно, во-первых, учесть все необходимые и все выявленные в международной практике проблемы, с одной стороны, а с другой – необходимо при теоретических изысканиях не столько увлекаться общими характеристиками, сколько свой поиск направить на выявление специфических особенностей непосредственно внутреннего аудита, выявление его объективных характеристик с целью обеспечения реального механизма управления этим понятием и его развития.

Внутренний аудит является составной частью общего аудита, который организуют на экономическом субъекте в интересах собственников. В Перечне терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, внутренний аудит трактуется как организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Определения понятия «внутренний аудит», данные различными авторами, представлены в табл. 1.

Таблица 1

**ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ «ВНУТРЕННИЙ АУДИТ»**

Авторы определения	Определение понятия «внутренний аудит»
М. Васильева, Ю. Камфер, О. Степанова	Внутрихозяйственный контроль, проводимый с использованием методов внешнего аудита
Ю. Воропаев	Способ независимой оценки эффективности деятельности организации и органов управления
Р. Алборов, В. Суйц	Независимая деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в ее интересах

Общие черты, выделяемые специалистами, позволяют констатировать, что внутренний аудит – это независимая деятельность внутри организации, направленная на оценку эффективности ее работы. Только в определении №1 внутренний аудит назван внутрихозяйственным контролем.

Приведем определение, которое дает внутреннему аудиту Институт внутренних аудиторов: «Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Целью внутреннего аудита, как следует из определения, является совершенствование деятельности организации. Подчеркнем – не выявить нарушения и ошибки для последующих оргвыводов и наказания виновных, не написать отчет на несколько десятков страниц с сотней трудновыполнимых рекомендаций, а увидеть и оценить риски, слабые стороны в работе организации и дать рекомендации, направленные на улучшение и повышение эффективности систем и процессов. Цель внутреннего аудита, по мнению различных авторов, представлена в табл. 2.

Таблица 2

## ЦЕЛЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Авторы	Цель внутреннего аудита
М. Васильева	Обеспечение эффективности всех уровней управления, защита интересов руководства и собственников
А.И. Веренков	Оперативное выявление текущих проблем, обеспечение эффективного управления
Л. Сотникова	Помочь сотрудникам эффективно выполнять свои функции

Как видно из табл. 2, основная цель внутреннего аудита – оперативно выявлять текущие проблемы, найти резервы повышения эффективности деятельности, повысить эффективность работы сотрудников и организации, а также защитить интересы собственников. Задачи внутреннего аудита определяются руководством исходя из потребностей управления. Основные задачи управленческого аудита – проверка и совершенствование организации и управления организацией, оценка эффективности производства и финансовых вложений, рациональности использования средств.

Как представляется автору данной статьи, внутренний аудит – это объективно необходимая деятельность, направленная на улучшение результативности деятельности организации, целью которой является эффективное управление рисками организации на базе обеспечения контроля и управления экономической информацией. Потребители информации – собственники и инвесторы. Ключевые элементы внутреннего аудита – независимость, профессионализм, планирование, репутация.

Особенность внутреннего аудита в том, что он осуществляется в момент совершения и документального оформления хозяйственных операций, что позволяет своевременно обнаруживать недостатки в работе и принимать соответствующие меры к их предупреждению.

В Перечне терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, внутренний аудит трактуется как организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

В результате можно сделать вывод, что внутренний аудит – это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю за звеньями управления и различными аспектами функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему со-

бранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу). Следовательно, подразделение внутреннего аудита, во-первых, должно быть предусмотрено в уставе, во-вторых, одобрено советом директоров компании, в-третьих, иметь письменный документ, определяющий его статус и полномочия.

Основной недостаток, с нашей точки зрения, всех определений и выводов – то, что авторы не исходят из специфической особенности внутреннего аудита, а именно, что внутренний аудитор, его деятельность не связана собственно с самой организацией. Она связана с управлением в области корпоративного управления и, соответственно, определение внутреннего аудита может исходить только из целей и задач, связанных с целями и задачами корпоративного управления. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» совет директоров имеет право на:

- определение приоритетных направлений деятельности общества;
- созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;
- утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;
- увеличение уставного капитала общества путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если уставом общества это отнесено к его компетенции;
- размещение обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- приобретение размещенных обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг;
- образование исполнительного органа общества и досрочное прекращение его полномочий, если уставом общества это отнесено к его компетенции;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов общества;
- утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов общества;
- создание филиалов и открытие представительств общества;
- одобрение крупных сделок, а также сделок в совершении которых имеется заинтересованность;
- утверждение регистратора общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подп. 18 п. 1 ст. 48 Федерального закона), если уставом общества это не отнесено к компетенции исполнительных органов общества<sup>1</sup>.

В соответствии с законом «Об акционерных обществах» внутренний аудит – это проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности общества, осуществляемая по итогам деятельности общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) общества, решению общего собрания

<sup>1</sup> П. 17.1 введен Федеральным законом от 27 июля 2006 г. № 146-ФЗ.

акционеров, совета директоров (наблюдательного совета) общества или по требованию акционера (акционеров) общества, владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций общества.

Мы не можем сказать, что внутренний аудит – это одна из функций управления. Мы не можем сказать, что внутренний аудит – это одна из задач предприятия. Внутренний аудит – это одна из задач корпоративного управления и, соответственно, ее природа и задачи, связанные с обеспечением результативности деятельности с целью выявления рисков для мажоритарных и миноритарных собственников, рисков в хозяйственной деятельности компании. Следовательно, в данном случае речь идет об отношениях, связанных с корпоративным управлением и, соответственно, аудит – это область управления уже государственная и корпоративная в части обеспечения анализа и исключения рисков хозяйственной деятельности компании.

Таким образом, внутренний аудит хозяйственной деятельности представляет собой систематический анализ, проводимый для определенных целей: оценка эффективности корпоративного управления, выявление рисков и возможностей улучшения хозяйственной деятельности компании.

Функции внутреннего аудита, по мнению различных авторов, представлены в табл. 3.

Исходя из приведенных данных, можно сделать вывод о том, что сущность внутреннего аудита состоит в проведении оценки и совершенствовании систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. Он должен помогать организации в выявлении и оценке существенных рисков и способствовать совершенствованию систем управления рисками и контроля.

Служба внутреннего аудита наделена следующими правами:

- проверять бухгалтерские регистры и первичные документы;
- наличие, состояние и сохранность имущества у материально ответственных лиц;
- требовать проведения или проводить лично инвентаризацию;
- наблюдать за правильностью отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете;
- проверять правильность начисления налогов, сборов и платежей, а также своевременность их уплаты в бюджет и внебюджетные фонды;
- проверять достоверность показателей бухгалтерской и статистической отчетности;
- требовать от руководителей структурных подразделений, специалистов организации необходимые для аудиторской проверки документы для приложения их к акту или заключению, объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверки;
- проводить экспертизу эффективности системы управления сегментами и анализ производственно-хозяйственной деятельности, финансового состояния, платежеспособности и ликвидности организации;
- подготавливать организацию к внешнему аудиту и налоговому контролю;
- представлять имущественные интересы организации при хозяйственных спорах на суде и в арбитражном суде.

Служба внутреннего аудита должна нести ответственность за:

- обоснованность и своевременность представления заключений о состоянии бухгалтерского учета и отчетности, соответствии учредительных документов, внутрихозяйственных регламентов действующему законодательству, а также заключений о достигнутом уровне и факторах эффективности деятельности;

- обоснованность представленных предложений по улучшению организации системы бухгалтерского учета, материальной ответственности должностных лиц, программ развития видов деятельности, проектов оптимизации затрат, налогооблагаемых баз, распределения прибыли и другим вопросам;
- правильность консультаций, оказанных учредителям, специалистам и работникам аппарата управления.

Таблица 3

**ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Функции внутреннего аудита	Протокол №3	А. Макальская	М. Васильева
Проверка достаточности и соответствия действующим нормативным актам и учредительным документам системы внутренних регламентов процедур контроля (приказов, т.д.)	+	+	-
Проверка наличия, состояния, правильности оценки активов, эффективности использования ресурсов, соблюдения расчетной дисциплины, полноты и своевременности уплаты налогов	+	+	-
Экспертиза правильности организации, методологии и техники ведения бухгалтерского учета, достоверности отчетности	+	+	-
Проверка достоверности учета затрат, выручки, точности формирования финансовых результатов, использования прибыли	+	+	-
Разработка предложений по улучшению организации системы бухгалтерского учета, изменению структуры производства и управления, повышению эффективности программ развития	+	+	-
Оценка влияния внешних факторов деятельности организации	+		-
Консультирование учредителей и сотрудников администрации	+	+	-
Подготовка к проведению внешнего аудита и других проверок	+	+	-
Периодический контроль за деятельностью	-	-	-
Обучение персонала	-	-	-
Компьютеризация бухгалтерского учета, анализа, аудита	-	-	-
Проверка правильности составления и условий договоров	-	-	-
Оценка эффективности операций организации	-	+	+
Проверка уровня достижения программных целей	-	+	+
Проверка системы контроля, направленной на выработку политики компании в рамках законности	-	-	+
Подтверждение достоверности информации, используемой руководством при принятии решений	-	-	+

Функция «Внутренний аудит» отслеживает и оценивает эффективность системы управления рисками организации, а также риски, связанные с корпоративным управлением, хозяйственной деятельностью организации и ее информационными системами в части:

- надежности и достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и результативности хозяйственной деятельности;

- сохранности активов;
- соблюдения законов, нормативных актов и договорных обязательств.

В ходе выполнения заданий по консультированию внутренние аудиторы должны обратить внимание на риск в соответствии с целями задания, а также быть готовыми к наличию других существенных рисков. Внутренние аудиторы должны использовать знания о рисках, полученные в ходе оказания услуг по консультированию, в процессе выявления и оценки существенных рисков, стоящих перед организацией.

Функция «Внутренний аудит» призвана помогать организации в поддержании эффективной системы контроля посредством оценки ее результативности и эффективности и содействия в ее постоянном совершенствовании.

Внутренним аудиторам необходимо установить наличие четко сформулированных оперативных и долгосрочных целей и задач, оценить степень их соответствия целям и задачам организации; провести анализ хозяйственной деятельности и планов на предмет соответствия фактических результатов поставленным целям и задачам, чтобы определить, осуществляется ли хозяйственная деятельность, выполняются ли планы в намеченном направлении.

Для оценки контроля необходимы адекватные критерии, поэтому внутренние аудиторы должны установить степень адекватности сформулированных менеджментом критериев, позволяющих определить, выполнены поставленные цели и задачи или нет. Если менеджмент сформулировал адекватные критерии, внутренние аудиторы должны использовать их в своей оценке. В случае неадекватности критериев внутренним аудиторам следует совместно с менеджментом разработать приемлемые критерии оценки.

В ходе выполнения заданий по консультированию внутренние аудиторы должны обратить внимание на состояние контроля в соответствии с целями задания, а также быть готовыми к наличию других существенных недостатков контроля. Внутренние аудиторы обязаны использовать знания о контроле, полученные в ходе оказания услуг по консультированию, в процессе выявления и оценки существенных рисков, стоящих перед организацией.

Функция «Внутренний аудит» должна способствовать совершенствованию процесса корпоративного управления, посредством которого формулируются и распространяются ценности и цели организации, осуществляется контроль за достижением поставленных целей, обеспечивается ответственность менеджмента перед заинтересованными сторонами и поддержание ценностей.

Внутренним аудиторам следует анализировать текущую хозяйственную деятельность и планы на предмет их соответствия ценностям организации.

Цели заданий по консультированию должны соответствовать общим ценностям и целям организации.

Таким образом, к функциям внутреннего аудита относятся:

- проверку систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- разработку рекомендаций по улучшению, упрощению и удешевлению этих систем;
- оценку эффективности механизма внутреннего контроля;
- изучение и оценку контрольных проверок в подразделениях экономического субъекта;
- специальные расследования отдельных случаев, например, подозрений в злоупотреблениях;
- подтверждение точности информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности;
- специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по счетам;

- проверку соблюдения нормативных актов;
- оценку эффективности операций компании:
  - разработку предложений по повышению эффективности управления;
  - управление корпоративными рисками.

Четвертая проблема – дискуссионным остается вопрос об организационных принципах службы внутреннего аудита. Завоевание репутации – приоритетная цель службы внутреннего аудита, которая достигается качественной работой и коммуникабельностью. С нашей точки зрения, наиболее трудно решаемая задача – обеспечение независимости службы внутреннего аудита.

Независимость внутренних аудиторов – наиболее сложная задача, поскольку внутренний аудит является, как мы уже говорили выше, корпоративной функцией управления и, соответственно, обеспечить независимость этой функции трудно в рамках трудовых отношений с внутренними аудиторами. Соответственно, встает вопрос об обеспечении объективной независимости конкретных исполнителей. Здесь необходимо отметить, что в рамках действующего трудового законодательства трудовой договор не может быть заключен советом директоров. Все отношения, связанные с функционированием совета директоров и связанных с этим органов находятся в области гражданско-правовых, но не трудовых отношений. Соответственно, объективно в российском законодательстве существуют противоречия и потребность в решении задачи определения статуса лиц, которые будут заниматься такой специфической функцией, как внутренний аудит.

Внутренний аудит может принимать различные организационные формы: он может быть организован на крупных и средних организациях как самостоятельное структурное подразделение, подчиняющееся непосредственно руководителю организации; может быть организован как самостоятельное структурное подразделение головной организации, осуществляющее контроль за дочерними и зависимыми организациями.

Кроме того, внутренний аудит может быть организован:

- в форме постоянно действующей ревизионной комиссии (ревизора), избираемой и принимаемой ежегодно на общем собрании акционеров для утверждения годовой отчетности;
- в форме отдела внутреннего аудита, подотчетного непосредственно руководителю организации;
- в форме группы контроля;
- в форме договора с аудиторской фирмой на ведение внутреннего аудита.

Накопленный опыт становления внутреннего аудита свидетельствует, что в небольших, организационно простых экономических субъектах содержать службу внутреннего аудита невыгодно, поскольку затраты на ее содержание могут превысить экономический эффект от ее деятельности. В небольших организациях для обеспечения сохранности может функционировать ревизор, ревизионный отдел, аудитор с минимальным набором функций. Остальные задачи внутреннего аудита, связанные с экономическим анализом, прогнозированием, могут выполнять соответствующие функциональные отделы организации. Консультационные услуги можно получать от специализированных организаций (аудиторских, консалтинговых) по отдельным договорам.

Можно сформулировать следующие причины, по которым целесообразно создавать службу внутреннего аудита именно в крупных экономических субъектах:

- координация контрольных функций различных структур управления;
- контроль за деятельностью организационных и управленческих звеньев со стороны высшего руководства;
- вложение больших средств для создания и содержания службы внутреннего аудита;
- централизованные консалтинговые услуги.

Под крупными экономическими субъектами в данном случае понимаются организации, имеющие разветвленную управленческую и организационную структуру с наличием филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ.

Нами предложен примерный состав и структура службы внутреннего аудита.

1. Руководитель службы (председатель ревизионной комиссии). На эту должность целесообразно назначать высококвалифицированных специалистов с высшим экономическим или юридическим образованием, опытом руководящей, бухгалтерской или юридической работы, прошедших аттестацию на получение квалификации профессионального аудитора или профессионального бухгалтера.
2. Специалист по расчетам с головной организацией.
3. Специалист по камеральным и документальным проверкам отчетности дочерних компаний и филиалов.
4. Два методиста-бухгалтера.
5. Специалист по налоговому учету.
6. Специалист по правовым вопросам.
7. Специалист по финансовому анализу.

Пятая проблема – работа службы внутреннего аудита, с нашей точки зрения, требует специально разработанной системы коммерческой тайны любой информации, полученной в процессе работы отдела и комитета внутреннего аудита.

Шестая проблема – для того, чтобы реализовать идею внутреннего аудита в России, необходимо прежде всего утвердить общероссийские стандарты внутреннего аудита. Но наличие последних не может обеспечить их реализацию в конкретной организации, поскольку в каждом конкретном случае, по нашему мнению, следует утверждать систему адаптированных внутренних стандартов.

Цели стандартов должны сопрягаться с корпоративными целями. Международный институт внутренних аудиторов Великобритании (Institute of internal auditors, IIA) создан в 1941 г. для повышения профессиональных знаний и образования внутренних аудиторов. В 1978 г. Международный институт внутренних аудиторов выпустил «Стандарты профессиональной практики внутреннего аудита». Об основных принципах организации служб внутреннего аудита сказано в стандартах №100 «Независимость», №200 «Профессиональная компетентность» и №500 «Руководство отделом внутреннего аудита». Сегодня институт – международная профессиональная ассоциация, объединяющая 100 тыс. чел. в 160 странах. В июне 2000 г. Международный институт внутренних аудиторов предоставил аккредитацию российскому филиалу. Его членами являются представители крупных и средних российских и иностранных компаний, включая промышленные, торговые, финансовые организации, организации сферы услуг, аудиторские и консалтинговые компании.

Миссия Института внутренних аудиторов – быть ведущей международной профессиональной ассоциацией, призванной развивать профессию внутреннего аудита и поддерживать внутренних аудиторов во всем мире.

Институт внутренних аудиторов ставит своими целями:

- популяризацию в обществе профессии внутреннего аудитора;
- выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита;
- содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов, включая проведение профессиональной сертификации;
- разработку и распространение этических и профессиональных стандартов для внутреннего аудита.

Институт разработал и активно пропагандирует Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита и Кодекс этики внутреннего аудитора, целью которых является продвижение и поддержание высоких профессиональных и этических стандартов среди членов института и всех внутренних аудиторов.

Институт внутренних аудиторов выступает разработчиком образовательных программ по внутреннему аудиту и мировым лидером в области профессиональной сертификации внутренних аудиторов, проводит сертификацию по четырем квалификациям:

- «дипломированный внутренний аудитор» (CIA);
- «дипломированный аудитор правительственных организаций» (CGAP);
- «дипломированный специалист по самооценке контроля» (CCSA);
- «дипломированный аудитор финансовых услуг» (CFSA).

Институт внутренних аудиторов ведет активную издательскую деятельность, выпуская ряд периодических изданий. Журнал Internal Auditor – ведущее мировое периодическое издание по внутреннему аудиту, предназначенное для самой широкой аудитории, бюллетень Tone at the Top – для советов директоров и аудиторских комитетов. Бюллетень All Educator издается для представителей учебных и академических институтов, а вестник Audit Wire распространяется среди членов Института внутреннего аудита.

Институтом был составлен этический кодекс внутренних аудиторов, разработаны стандарты по профессиональной практике проведения внутреннего аудита и положения по стандартам внутреннего аудита.

Необходимость роста профессионализма внутренних аудиторов проявляется во все возрастающих потребностях и собственников, и управленцев, и акционеров организаций, и в какой-то мере внешних аудиторов. Эффективно действующая служба внутреннего аудита организации повышает степень надежности системы внутреннего контроля проверяемой организации и, следовательно, как одна из составляющих влияет на оценку аудиторского риска, принимаемого внешними аудиторами.

Если внешними аудиторами принято решение использовать работу внутренних аудиторов как основу для модификации объема и характера планируемых процедур, то внешнему аудитору необходимо согласовать с руководством экономического субъекта и отделом внутреннего аудита вопросы более детального ознакомления с интересующими отчетами внутренних аудиторов и совместным планом действий. Содержание и объем конкретной работы внутренних аудиторов, используемой внешним аудитором, будет зависеть от оценки аудиторского риска, существенности рассмотренного объекта проверки и предварительной оценки службы внутреннего аудита.

Объем и цели внутреннего аудита, взаимосвязь между внутренним аудитом и внешним аудитом, понимание и предварительная оценка внутреннего аудита, сроки взаимодействия и координации, оценка и проверка работы внутреннего аудита регулируется МСА 610 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» (ISA 610 Considering the work of internal auditing, JFAC).

В настоящее время российский внутренний аудит существенно отличается не только от внешнего аудита, но и от внутреннего аудита зарубежных коллег.

Отметим главные из этих отличий.

Независимость внутреннего аудитора условна, поскольку определяется его подчиненностью в организации – непосредственно директору или его заместителю, правлению или собранию акционеров. Отсутствуют как законодательные, так и этические нормы, подчеркивающие независимость внутренних аудиторов от непосредственного влияния руководства экономического субъекта и его линейных подразделений.

Отсутствуют профессиональные стандарты деятельности внутренних аудиторов.

Нет единых требований к профессиональному и образовательному уровню внутренних аудиторов.

## ВЫВОДЫ

Проблемы, возникшие в экономике мира в связи с конфликтами вокруг Enron и Parmalat выдвинули в ряд важнейших экономических задач развитие систем учета, обеспечивающих, с одной стороны, решение вопросов этики в экономике, а с другой стороны – сохранение коммерческой безопасности бизнесов. В России опыт аудита не превышает 20 лет, а развитие внутреннего аудита находится в самом зачаточном состоянии, и этому несколько причин.

Цель внешнего аудита – подтвердить данными бухгалтерского учета финансовую отчетность организации. Но при этом внешний аудит не ставит перед собой задачу (если все правила бухгалтерского учета применены правильно) выявить недобросовестные цели составителей отчетности. Эту задачу может решить внутренний аудит организации.

Потребность во внутреннем аудите возникает в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри организации.

Основой внутреннего аудита, руководящим правилом в работе внутренних аудиторов являются стандарты профессиональной деятельности – без них невозможно работать. В России такие стандарты не приняты, а в Америке профессиональные стандарты внутреннего аудита существуют. Если не соблюдены эти стандарты, то функционирование отдела внутреннего аудита не будет соответствовать своей главной цели, а следовательно, будет неэффективным и нецелесообразным.

Цель стандартов:

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

Стандарты состоят из стандартов качественных характеристик, стандартов деятельности и стандартов практического применения.

Еще одна проблема – развитие внутреннего аудита в России происходит в период становления крупных промышленных холдингов, а это создает необходимость учитывать при разработке методологии внутреннего аудита особенности организационных принципов, специфику расчета экономических рисков.

Правовая основа организации и деятельности российских финансово-промышленных групп – Федеральный закон «О финансово-промышленных группах» от 30 ноября 1995 г. №190-ФЗ. Правовое регулирование деятельности ФПГ обеспечивается также локальными правовыми актами, принимаемыми самой группой, к числу которых относятся устав компании, договор о создании ФПГ и другие договоры, заключаемые между ее участниками. Несмотря на большое количество указанных выше законодательных и иных правовых актов, именно локальные нормативные акты становятся основными правоустанавливающими документами для каждой конкретной группы. Они регулируют правовой статус ФПГ, включая процедуру создания, компетенцию органов управления, механизм функционирования, порядок представления сводного (консолидированного) учета, консолидированной отчетности и баланса ФПГ, основания и порядок ликвидации группы. Локальные документы разрабатываются на основании Закона о ФПГ и в соответствии с другими нормативными актами; учредители имеют возможность формирования в соответствии с Законом о ФПГ (а он не отличается подробностью правовой регламентации) собственного правового режима деятельности предпринимательского объединения, позволяющего учесть специфику целей, задач и функций объединения с учетом интересов каждого его участника.

Нами разработан подход к функционированию службы внутреннего аудита в крупном холдинге.

В ведущих отраслях промышленности имеются достаточные организационно-экономические предпосылки для развертывания

этой работы с привлечением крупных акционированных организаций и коммерческих банков.

Таким образом, внутренний аудит, например, финансово-промышленных групп, является частью их инфраструктуры, частью так называемого холдинг-менеджмента.

В заключение хотелось бы отметить: без независимости нет внутреннего аудита и, соответственно, не может быть достигнута главная его задача – обеспечить безопасность и интересы собственников бизнеса.

## Литература

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.
4. Положение об организации внутреннего аудита в Центральном банке РФ: приказ ЦБР от 31 марта 1997 г. №02-140 «О службе главного аудитора Банка России».
5. Изучение и использование работы внутреннего аудита: Правило (стандарт) аудиторской деятельности (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г., протокол №3).
6. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита: Правило (стандарт) аудиторской деятельности (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г., протокол №6).
7. Кодекс этики аудиторов России (принят Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол №16 от 28 августа 2003 г.).
8. Профессиональные стандарты внутреннего аудита: постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696.
9. Васильева М., Камфер Ю., Степанова О. Внешний и внутренний аудит на предприятии // Экономико-правовой бюллетень. – 2001. – №6.
10. Веренков А.И. Налогообложение и учет в коммерческом банке: Справ.-альманах. – М.: Банк дел. центр, 1998.
11. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Основы аудита: Пособие для подготовки к квалификационному экзамену на аттестат профессионального бухгалтера. – М.: Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2002.
12. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учеб.-практ. пособие. – М.: Дело и сервис, 2001.

*Барашев Хайсатулла*

## РЕЦЕНЗИЯ

Выбранная автором данной статьи тема является одной из самых актуальных как с точки зрения аудиторской деятельности, так и с точки зрения теории корпоративных отношений. В представленной работе исследованы вопросы становления и развития внутреннего аудита в Соединенных Штатах Америки, странах Западной Европы, а также причины, способствовавшие появлению данного института.

Автором статьи выявлены основные проблемы развития внутреннего аудита в РФ, предложено целостное понимание понятия, целей, задач и функций данного института.

Важно отметить, что в работе много внимания уделено практике внедрения данного института в корпоративных структурах, сформулированы основные требования к структуре группы внутреннего аудита, определено место данного органа в системе органов корпоративного управления. Кроме того, важным является формулирование автором основных прав и обязанностей внутренних аудиторов, а также пределов их ответственности. Данные обстоятельства делают работу автора значимой для практической деятельности.

Выводы и предложения, сделанные автором в статье имеют высокое практическое значение не только для их реализации в организациях и холдингах, но также и важное значение для разработки нормативного регулирования данного вида деятельности.

Считаю возможным рекомендовать статью к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Коновалова И.Р., д.э.н., заведующая кафедрой бухгалтерского учета и статистики*



## 7.2. SOME ISSUES ON DEVELOPMENT OF INTERNAL AUDIT IN FINANCIAL-INDUSTRIAL GROUPS

Khaismatulla Barachev,  
the Chief of Kontrolno-Auditing Control

The article considers main problems of formation of internal audit in holding companies and financial-industrial groups in Russia, analyses the organizational structure of the service of internal control in details, and defines its optimal place in hierarchy of organization's controllers. In the context of analyzing of internal service's activity its aims, goals and functions were defined. The range of problems, which needs solution, including on legislative level, was discovered.

### Literature

13. The Civil code of the Russian Federation.
14. The tax code of the Russian Federation.
15. About book keeping: the Federal act from November, 21st, 1996 №129-ФЗ.
16. Position about the internal audit organisation in Central bank of the Russian Federation: the order of the Central Bank of Russia from March, 31st, 1997 №02-140 «About the service of the principal auditor of Bank of Russia».
17. Learning and usage of operation of internal audit: the Rule (standard) of auditor activity (it is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on April, 27th, 1999, protocol №3).
18. Learning and estimation of accounting systems and the interior control during audit: the Rule (standard) of auditor activity (it is approved by the Commission on auditor activity at the President of the Russian Federation on December, 25th, 1996, protocol №6).
19. The code of ethics of auditors of Russia (it is accepted by Advice on auditor activity at the Ministry of Finance of the Russian Federation, protocol №16 from August, 28th, 2003).
20. Professional standards of internal audit: the governmental order of the Russian Federation from September, 23rd, 2002 №696.
21. M. Vasileva, J. Kamfer, O. Stepanova. Exterior and internal audit at firm//the Economic-legal report. – 2001. – №6.
22. A.I. Verenkov. The taxation and the registration in a bank of commerce: the Sprav.-almanac. – M: the Bank has put. Centre, 1998.
23. V.I. Podolsky, A.A. Savin, Сотникова L.V. bas of audit: the Manual for preparation for a promotion examination on the certificate of the professional accountant. – M: News agency «IPB-BINFA», 2002.
24. A.K. Makalsky. Internal audit: Ucheb.-prakt. The manual. – M: Business and tools, 2001.