

### 7.3. ВНУТРЕННИЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ ОСНОВНЫХ БИЗНЕС- ПРОЦЕССОВ ОРГАНИЗАЦИЙ СФЕРЫ УСЛУГ

Парамонова Л.А., к.э.н., доцент кафедры  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

*Поволжский государственный университет сервиса*

Современные экономические условия хозяйствования выдвигают в качестве основных критериев эффективности корпоративного управления – действенные процессы управления рисками и адекватную систему внутреннего контроля, реализуемую через независимую функцию внутреннего аудита. Внутренний аудит организовывается с учетом специфики организаций сферы услуг и наиболее интересным для таких хозяйствующих субъектов является проведение операционного аудита, ориентированного на повышение эффективности и результативности деятельности. Рациональным способом организации операционного аудита является циклический подход, связанный с сегментированием деятельности организации, на основе классификации основных бизнес-процессов на циклы снабжения, оказания услуг и формирования финансовых результатов и цикла оплаты.

В современных условиях хозяйствования предприятиям сферы услуг приходится действовать в условиях жесткой конкурентной среды, растущей диверсификации бизнеса, противоречивости отечественного законодательства, стремительной смены и развития сервисных технологий, что определяет главный фактор результативности организации – эффективное управление. Управление представляет собой обособившийся вид деятельности, возникший в результате разделения труда в общественном производстве. Собственно управление сводится к постановке конкретных задач, принятию оптимальных решений и организации контроля, оперативного регулирования и оценки полученных результатов.

Эффективность управления напрямую зависит от оптимальной организации учетно-аналитической системы хозяйствующего субъекта сферы услуг. Основной целью учетно-аналитической системы является обеспечение эффективности функционирования системы учета, анализа и контроля на предприятии. Важнейшим составным элементом системы принятия и реализации эффективного управленческого решения является внутренний контроль, который, обеспечивая менеджеров и руководителей своевременной информацией, способствует достижению качественного результата управленческой деятельности, а в широком смысле эффективный контроль в конкурентной среде является гарантией успешной деятельности организации. Само значение понятия «контроль» тесно связано с понятием «управление», поскольку происходит от глагола *to control*, означающего «управлять», «руководить», «регулировать», «контролировать». Контроль является неотъемлемой частью всего процесса управления и не может функционировать без взаимосвязи с ним, поэтому сущность и содержание контроля объективно раскрывается только во взаимосвязи с управлением, которое он обслуживает.

В настоящее время среди основных функций управления большее внимание уделяется внутреннему контролю в связи с его недостаточной разработанностью и наличием дискуссионных вопросов его применения и

организации с учетом накопленного отечественного и зарубежного опыта.

Контроль рассматривают со следующих позиций: в широком смысле как функцию управления, выдвигая на первый план функциональное назначение контроля, его активное участие на определенной стадии управленческого процесса; как вид деятельности по наблюдению и проверке выполнения принятых решений; как особый элемент управления.

Еще основоположник науки управления А. Файоль выделял контроль в особый элемент управления, отмечая, что «элементами управления являются предвидение, организация, распорядительство, координирование и контроль, причем контроль на предприятии состоит в проверке, все ли происходит согласно принятой программе, данным показаниям и установленным принципам. Его целью является отметить ошибки и заблуждения, чтобы можно было их исправить и избежать их повторения» [3].

Развитие науки управления также подтверждает и определяет место контроля в системе управления в качестве одной из функций управления или элементов. Причем везде отмечается, что контроль в последовательности функций, осуществляющих процесс управления, является завершающей функцией и служит в системе управления средством осуществления обратных связей [4].

Обратная связь проявляется в том, что результаты воздействия контроля на объект управления используются не только для принятия конкретного решения, но также и для корректировки самого управления, осуществления его стратегии и тактики.

По нашему мнению, под внутренним контролем следует понимать одну из функций управления, представляющую собой систему постоянного мониторинга процессов использования ресурсов и работы организации в целях обоснованности и эффективности принятия управленческих решений, выявления и оценки отклонений, снижения рисков деятельности организации, а также систему своевременного информирования руководства необходимой информацией для принятия конкретных управленческих решений.

В табл. 1 рассмотрены основные цели и задачи внутреннего контроля на предприятии.

Учитывая специфику видов осуществляемой деятельности, миссией внутреннего контроля предприятия сферы услуг является постоянное наблюдение и проверка за качеством предоставляемых услуг и своевременное предоставление руководству необходимой информации для предотвращения отрицательных результатов хозяйственной деятельности, принятия конкретных управленческих решений, направленных на оптимальное функционирование хозяйствующего субъекта и повышение продуктивности его работы.

В условиях высокой конкуренции предприятию для осуществления упорядоченной и эффективной деятельности, обеспечения сохранности активов необходимо создание системы внутреннего контроля. По нашему мнению, под системой внутреннего контроля необходимо понимать совокупность организационных мер, приемов, методик и процедур, позволяющих повысить эффективность ведения хозяйственной деятельности, выявить неблагоприятные отклонения и нежелательные риски в деловой и финансовой деятельности, а также в учете и отчетности. Система внутреннего кон-

троля охватывает всю организационную структуру субъекта хозяйствования, включая, в том числе, и деятельность каждого работника.

Таблица 1

**ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Цели	Задачи
Обеспечение эффективного функционирования предприятия	Обеспечение руководства предприятия оперативной и полной информацией для принятия обоснованных управленческих решений по устранению негативных отклонений
Обеспечение достоверности данных, отражаемых в бухгалтерском учете и отчетности, регистрах налогового учета и отчетности	Соблюдение требований и правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому и налоговому учету
Эффективное использование ресурсов	Контроль за соблюдением технологических требований. Выявление резервов снижения затрат на оказываемые услуги. Установление причин возникновения отклонений от графика. Оценка бухгалтерских рисков и разработка методов их снижения
Обеспечение сохранности активов	Контроль сохранности ресурсов предприятия. Предотвращение случаев хищений, порчи, нецелевого использования ресурсов. Контроль обоснованности денежных расходов, изыскание резервов
Расширение занимаемой доли рынка	Контроль планирования, прогнозирования и выявления изменений. Разработка стратегических ориентиров и оценка формирования стратегии, на основе которой можно принимать управленческие решения
Осуществление антикризисного управления	Контроль за финансовым состоянием и имущественным потенциалом предприятия. Выявление и предотвращение неплатежеспособности и несостоятельности предприятия. Обеспечение предприятия конкурентными преимуществами

Предметом внутреннего контроля является наличие, состояние и (или) действие управляемого звена системы управления организацией. Предмет и специфику внутреннего контроля нельзя раскрыть достаточно полно, не затрагивая вопроса о его основных принципах и функциях. Под принципами контроля понимаются исходные положения его организации и осуществления. К числу основополагающих принципов внутреннего контроля организаций сферы сервиса можно отнести – принцип ответственности, сбалансированности, своевременного сообщения об отклонениях, интеграции, соответствия контролирующей и контролируемых систем, постоянства, комплексности, согласованности действий и разделения обязанностей, разрешения и одобрения, эффективности, плановости и внезапности, гибкости, системности и непрерывности, законности, экономичности, объективности, научности, гласности и массовости.

В экономической литературе взгляды на функции внутреннего контроля различаются. По нашему мнению, к основным функциям внутреннего контроля относятся:

- предупредительная;
- регулятивная;
- оценочно-аналитическая;
- превентивная
- информативная
- коммуникативная (табл. 2).

Таблица 2

**ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Наименование	Содержание
Предупредительная функция	Позволяет предупредить нарушения действующего законодательства, выявить еще на стадии прогнозов и планов дополнительные финансовые резервы, пресечь попытки нерационального использования средств
Регулятивная функция	Позволяет оперативно реагировать на быстроизменяющиеся хозяйственные ситуации, принимать корректирующие решения и меры, предупреждающие возможность возникновения потерь и убытков
Оценочно-аналитическая функция	Проявляется на стадии последующего контроля при осуществлении анализа и оценки результатов деятельности по достижению поставленной цели. По результатам анализа и оценки делается вывод об адекватности контроля, и разрабатываются рекомендации по его совершенствованию
Превентивная функция	Предупреждает нежелательные отклонения, защищает организацию от нежелательных действий
Информативная функция	Предоставляет необходимую информацию для принятия управленческих решений
Коммуникативная функция	Осуществляет связь между различными подразделениями предприятия

Одним из важных концептуальных основ системы внутреннего контроля является процесс осуществления контрольной деятельности, который включает следующие этапы:

- критический анализ и сопоставление прежних целей функционирования организации, формирование новой стратегии и тактики развития предприятия;
- разработка и документальное закрепление новой концепции развития предприятия;
- анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка;
- разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций;
- определение путей совершенствования системы внутреннего контроля с учетом влияния внешних и внутренних факторов;
- организация отдела внутреннего аудита (другого специализированного контрольного подразделения).

Современные особенности функционирования компаний сферы услуг обусловили потребность создания в системе внутреннего контроля предприятия особой аудиторской службы. Внутренний аудит можно определить как форму корпоративного контроля, которая предоставляет рекомендации для руководства организации по существу проведенных проверок финансово-хозяйственной деятельности, информирует обо всех выявленных существенных рисках, проблемах и нарушениях, а также разрабатывает мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности. Форма организации внутреннего аудита определяется спецификой деятельности предприятия и задачами, поставленными перед внутренним аудитом в конкретной организации. Рабочими органами по проведению внутреннего аудита в организации являются создаваемые для этих целей структурные подразделения

(департамент внутреннего аудита, служба внутреннего аудита, отдел внутреннего аудита), а также привлекаемые для выполнения этих работ сторонние организации или специалисты (консультанты) (аутсорсинг и косорсинг). В практической деятельности внутреннего аудита существуют различные его виды:

- операционный аудит;
- аудит финансовой отчетности;
- аудит на соответствие предписаниям (комплаенс-аудит) и др.

На наш взгляд, наиболее интересным и востребованным является внутренний операционный аудит, направленный на всестороннее исследование деятельности хозяйствующего субъекта. По мнению Джека С. Робертсона и Тимоти Дж. Лоуверса, операционный аудит – это «изучение деловых операций с целью разработки рекомендаций относительно более экономного и эффективного использования ресурсов, результативности в достижении целей бизнеса и соответствия политике компании» [5]. Следовательно, операционный аудит позволит руководству контролировать исполнение решений, направленных на увеличение эффективности и результативности бизнеса.

Одним из способов организации операционного аудита является циклический подход, в котором большее значение придается изучению и оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Циклический подход связан с сегментированием деятельности проверяемого экономического субъекта на хозяйственные циклы, это разработка программ проверки на основе классификации основных бизнес-процессов по соответствующим направлениям деятельности аудируемого лица. Бизнес-процесс представляет собой последовательный и взаимосвязанный набор операций, который потребляет ресурсы, создает ценность и выдает результата потребителю. Внутренние аудиторы, планируя последовательность своих операций и сроки проведения операционного аудита, исследуют надежность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля по отдельным направлениям деятельности аудируемого лица и их отражению в отчетности. Если в аудите применяется циклический подход, то это означает, что необходимо изучать и те операции, которые напрямую не отражаются в системе бухгалтерского учета, но являются типичными операциями цикла, формирующими контрольную среду (например, выбор поставщика, наем служащих, оформление заказа и т.д.). При проведении операционного аудита необходимо исследовать различные стороны деятельности предприятия:

- применяемые технологии оказания услуг;
- система организации производства и управления;
- организация системы учета и контроля;
- предоставляемые социальные гарантии и другие аспекты, важные для функционирования.

Применение циклического подхода к проведению аудита широко распространено в зарубежной методике аудита финансовой отчетности, в которой циклическому подходу к сегментированию аудита уделяется основное внимание. Сегменты аудита, выделенные с применением циклического подхода, именуются циклами хозяйственных операций. Использование циклического подхода предполагает также федеральное правило (стандарт) №5 «Аудиторские доказательства» (в ред. постановления Правительства РФ от 7 октября 2004 г. №532), являющийся полным аналогом Международного стандарта аудита №500 «Аудиторские доказательства», в кото-

ром получение аудиторских доказательств основано на исследовании хозяйственных операций [1].

Выделяются различные наборы основных циклов – от трех (цикл покупки, цикл получения дохода, цикл производства) до почти десятка. Общепринятый набор включает цикл приобретения (закупки); цикл производства (переработки, оказания услуг); цикл продаж и формирования финансовых результатов (получения дохода); цикл расчетов (цикл оплаты); цикл использования прибыли и формирования капитала; цикл инвестирования.

В отечественной практике также принято выделять циклы бизнес-процессов хозяйствующего субъекта. По нашему мнению, применение циклического подхода к сегментированию аудита в отечественной практике считается целесообразным и необходимым, при этом важным является адаптирование и развитие указанного подхода с учетом национальных стандартов и условий.

На основании анализа представленной информации можно сделать вывод о важности изучения деятельности экономического субъекта в разрезе существующих бизнес-процессов. Выделение в качестве сегментов аудита основных бизнес-процессов (циклов хозяйственных операций) проводится с учетом содержания финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, применяемой системы бухгалтерского учета и системы документооборота. Поэтому, несмотря на общий подход сегментирования аудита для каждого экономического субъекта будет иметь индивидуальные особенности.

Учитывая специфику деятельности предприятий сферы услуг, нами были рекомендованы к рассмотрению следующие циклы основных бизнес-процессов:

- цикл снабжения;
- цикл оказания услуг и формирования финансового результата;
- цикл оплаты.

В табл. 3 представлены основные бизнес-процессы организации сферы услуг.

Таблица 3

**СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ  
Организации сферы услуг**

Бизнес-процессы	Содержание бизнес-процесса
Цикл снабжения	Хозяйственные операции, связанные с заготовлением товарно-материальных ценностей, приобретением и созданием внеоборотных активов
Цикл оказания услуг и формирования финансового результата	Хозяйственные операции, связанные с процессом оказания и предоставления услуг, а также формирования финансового результата от оказания услуг
Цикл оплаты	Хозяйственные операции, связанные с движением наличных и безналичных денежных средств, а также погашением задолженности, как путем оплаты, так и путем зачета взаимных требований

Таким образом, на предприятии сферы услуг операционный аудит целесообразно проводить в следующие три этапа:

- аудит цикла снабжения;
- аудит цикла оказания услуг и формирования финансового результата;
- аудит цикла оплаты.

Взаимосвязь между внутренними аудиторскими циклами прослеживается через систему бухгалтерских счетов. Так, например, начисление заработной платы отражается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оп-

лате труда» в корреспонденции со счетами формирования издержек в цикле оказания услуг и формирования финансового результата, а выплата заработной платы через счет 50 «Касса» характеризует расходование денежных средств в цикле оплаты.

Фактически циклы бизнес-процессов не имеют ни начала, ни конца, если не считать моментов возникновения и ликвидации (реорганизации) предприятия. хозяйственная система начинает функционировать, формируя капитал (обычно в денежной форме). Денежные средства направляются на оплату задолженности поставщикам и подрядчикам (цикл оплаты), возникшей в связи с приобретением элементов производства (цикл снабжения).

Затем начинается процесс оказания услуг. Приобретенные внеоборотные активы передаются в эксплуатацию, а товарно-материальные ценности – в производство, например, в мастерские, ателье и т.д. Начисляется заработная плата работникам (подцикл оказания услуг). Образуется дебиторская задолженность за реализованную продукцию, оказанные услуги. Выявляется финансовый результат от оказания услуг (цикл оказания услуг и формирование финансового результата).

Следующий этап характеризуется тем, что на расчетный счет или в кассу предприятия поступают денежные средства в счет погашения задолженности за оказанные услуги. Работникам выплачивается заработная плата. Денежные средства направляются на погашение задолженности поставщикам товарно-материальных ценностей и объектов внеоборотных активов (цикл оплаты).



Рис. 1. Операции цикла снабжения организации сферы услуг

В процессе операционного аудита каждый цикл основных бизнес-процессов необходимо исследовать в отдельности, что позволит провести более эффективные проверки. При этом проверка должна быть организована таким образом, чтобы своевременно выявлять связи между циклами.

Рассмотрим более подробно бизнес-процессы предприятий сферы услуг.

По общему определению цикл снабжения включает хозяйственные операции по приобретению внеоборотных активов и заготовлению товарно-материальных ценностей в обмен на обязательства перед поставщиком по уплате денежных средств или уплату денежных средств. В качестве исходной точки аудита цикла снабжения выбран кредит счетов учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а подтверждением оборотов по кредиту является дебет счетов учета вложений во внеоборотные активы и товарно-материальных ценностей.

Операции цикла снабжения взаимосвязаны с операциями цикла оказания услуг, цикла оплаты. На рис. 1 представлены типичные операции цикла снабжения.

В процессе проведения проверки внутреннему аудиту целесообразно изучить определенный круг вопросов и спланировать направления проверки. В табл. 4 представлена программа тестов средств контроля цикла снабжения.

Таблица 4

**ПРОГРАММА ТЕСТОВ СРЕДСТВ КОНТРОЛЯ ЦИКЛА СНАБЖЕНИЯ**

Раздел: товарно-материальные ценности

Проверяемая организация \_\_\_\_\_

Подготовлено \_\_\_\_\_

№	Тесты	Процедуры	Да	Нет
1	Имеются ли договора на закупку ТМЦ и правильно ли они оформлены?	Проверка документов	-	-
2	Правильно ли оформлены первичные документы, на основании которых принимаются материально-производственные запасы на склад?	Проверка документов	-	-
3	Товар, поступивший на склад, приходуется полностью?	Проверка документов	-	-
4	Правильно ли оформлены счета-фактуры по приобретенным товарно-материальным ценностям?	Проверка документов	-	-
5	Предъявлены ли претензии поставщикам в случае поставки товаров несоответствующего качества или расхождения фактического наличия с документальным?	Проверка документов	-	-
6	Правильно ли ведется аналитический и синтетический учет приобретенных ценностей в бухгалтерии?	Проверка документов. Прослеживание	-	-
7	Правильно ли отражены операции с тарой?	Проверка документов	-	-
8	Организация приобретает материальные ценности за наличные?	Устный опрос. Прослеживание	-	-
9	Если это система подотчетных сумм, то правильно ли оформлены авансовые отчеты?	Проверка документов	-	-
10	Правильно ли исчислен возмещаемый НДС?	Прослеживание	-	-
11	Правильно ли и своевременно составляются товарные отчеты материально ответственными лицами?	Проверка документов	-	-
12	Проводится ли инвентаризация товарных запасов?	Проверка документов	-	-

Таблица 5

**ОСНОВНЫЕ УТВЕРЖДЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ЦИКЛА СНАБЖЕНИЯ**

Во время проверки цикла снабжения можно использовать следующие аудиторские процедуры:

- пересчет;
- осмотр осязаемых остатков;
- сканирование; проверку документов;
- аналитические процедуры.

При внутреннем аудите цикла снабжения проверяются следующие источники информации:

- договоры, которыми оформлены хозяйственные операции по приобретению внеоборотных активов и заготовлению товарно-материальных ценностей (в частности договоры купли-продажи, поставки, подряда на капитальное строительство, мены, лизинга и другие специальные договоры), оформляющие поступление нематериальных активов);
- расчетные документы, в частности счета-фактуры, полученные от поставщиков внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;
- счета-фактуры по расчетам по налогу на добавленную стоимость (НДС);
- регистры бухгалтерского учета по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 08 «Капитальные вложения», 10 «Материалы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары»;
- первичные учетные документы, в частности, формы:
  - №ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)»;
  - №ОС-6 «Инвентарная карточка учета объекта основных средств»;
  - №М-2 «Доверенность»;
  - №М-4 «Приходный ордер»;
  - №М-17 «Карточка учета материалов»;
  - акты приемки-сдачи выполненных работ.

Проверочные процедуры во время аудита применяются к счетам, хозяйственным операциям и первичным документам. Каждая проверочная процедура должна иметь свой критерий (утверждение), при удовлетворении или неудовлетворении которому можно делать соответствующие выводы.

Руководствуясь установленными критериями правильности статей бухгалтерской отчетности, выделим основные утверждения, подлежащие проверке в ходе внутреннего аудита цикла снабжения по аналогии проведения внешнего аудита, представленные в табл. 5.

Для достижения поставленных целей аудитору целесообразно проводить не только аудиторские процедуры по существу, но и тестирование средств контроля с целью подтверждения первоначальной оценки уровня риска сегмента, подлежащего аудиту.

К таким тестам могут относиться:

- изучение и оценка эффективности функционирующей системы приобретения внеоборотных активов и заготовления товарно-материальных ценностей;
- изучение и оценка системы санкционирования хозяйственных операций цикла снабжения;
- определение круга и персонального состава материально-ответственных лиц и изучение их должностных обязанностей, в том числе с точки зрения возможных злоупотреблений;
- проверка работы комиссии по приемке основных средств и нематериальных активов;
- проверка деятельности инвентаризационной комиссии;
- проверка соответствия требованиям нормативных документов эффективности системы документооборота, связанной с регистрацией и оформлением финансово-хозяйственных операций цикла снабжения.

Критерии	Признаки
Полнота	<ul style="list-style-type: none"> <li>• В бухгалтерской отчетности отражены все фактически приобретенные объекты внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;</li> <li>• обязательства, отраженные на счетах учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, представляют полный объем реальной задолженности экономического субъекта поставщикам внеоборотных активов и товарно-материальных ценностей;</li> <li>• затраты, связанные с долгосрочными инвестициями, отражаются на счетах бухгалтерского учета своевременно в соответствии с фактическим осуществлением этапов строительного-монтажных работ;</li> <li>• принятие к учету объектов основных средств и нематериальных активов, оприходование товарно-материальных ценностей отражаются в том отчетном периоде, в котором они фактически поступили в качестве указанных объектов. Необходимо проверить своевременность и правильность оформления актов приемки-передачи основных средств, нематериальных активов, своевременность составления приходных ордеров на поступившие товарно-материальные ценности;</li> <li>• при подготовке бухгалтерской отчетности соблюден учетный принцип непротиворечивости информации, т.е. сальдо и обороты по счетам синтетического учета совпадают с сальдо и оборотами аналитического учета и в полном объеме перенесены из регистров бухгалтерского учета в бухгалтерскую отчетность;</li> <li>• выявленные в ходе инвентаризации отклонения в состоянии и стоимости активов и обязательств отражены в бухгалтерском учете в полном объеме</li> </ul>
Точность	<p>При подготовке оправдательных, составлении первичных документов, осуществлении записей в регистрах бухгалтерского учета, переносе данных в бухгалтерскую отчетность соблюдена арифметическая точность показателей</p>
Существенность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Зарегистрированные и подлежащие оплате счета поставщиков и подрядчиков, задолженность перед подотчетными лицами содержит суммы, которые экономический субъект действительно должен за фактически приобретенные объекты внеоборотных активов и поставленные товарно-материальные ценности</li> </ul>
Существенность	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Зарегистрированные и подлежащие оплате счета поставщиков и подрядчиков, задолженность перед подотчетными лицами содержит суммы, которые экономический субъект действительно должен за фактически приобретенные объекты внеоборотных активов и поставленные товарно-материальные ценности;</li> <li>• счета поставщиков и подрядчиков акцептованы в установленном порядке;</li> <li>• предметом отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций являются реально поступившие в течение отчетного периода активы;</li> <li>• ввод в эксплуатацию основных средств подтвержден актами приемки-сдачи установленного образца, оформленными в соответствии с требованиями нормативных актов;</li> <li>• передача в эксплуатацию нематериальных активов подтверждена соответствующими документами, оформленными согласно требованиям законодательных нормативных актов;</li> <li>• факт наличия нематериальных активов оформлен документально (имеются описания, образцы, карты, чертежи);</li> <li>• факт наличия основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей подтвержден наличием необходимых первичных документов и результатами тщательно проведенной в установленном порядке инвентаризации</li> </ul>

Критерии	Признаки
Оценка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Оценка кредиторской задолженности при отражении в бухгалтерской отчетности проведена в соответствии с требованиями нормативных документов;</li> <li>• в зависимости от способа поступления правильно определена первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов, фактической себестоимости товарно-материальных ценностей;</li> <li>• применяемый способ начисления амортизации основных средств и нематериальных активов обоснован и объективен;</li> <li>• установленные нормы амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов обоснованы и объективны;</li> <li>• материальные ценности приходяются в оценке, предусмотренной учетной политикой.</li> </ul>

Среди типичных случаев искажения информации в цикле снабжения можно назвать следующие:

- на счетах отражены расходы по приобретенным внеоборотным активам и товарно-материальным ценностям, которые в действительности не были произведены;
- не все оприходованные материально-производственные запасы учтены на счете 10 «Материалы» (41 «Товары»);
- расходы на материальные ценности отражены неточно или не в тех оценках, которые приняты учетной политикой и другие.

Согласно Правилу (стандарту) аудиторской деятельности №2 «Документирование аудита» (в ред. постановления Правительства РФ от 7 октября 2004 г. №532), результаты проверки цикла снабжения необходимо обобщить в рабочем документе аудитора [2].

Цикл оказания услуг и формирование финансового результата охватывает хозяйственные операции, связанные с процессом оказания и предоставления услуг, а также формирования финансового результата. Специфика предприятия сферы услуг заключается в том, что процесс оказания услуг включает в себе как цикл «производства услуги», так и цикл «продажи услуг».

Операции цикла оказания услуг и формирования финансового результата играют основную роль в формировании результатов деятельности хозяйствующего субъекта, поэтому их достоверность весьма важна. При проверке цикла оказания услуг аудитор, с одной стороны, располагает внутренними источниками доказательств (акты о выполненных работах, оказанных услугах), а с другой – смешанными источниками доказательств (счета, выставленные предприятием на оплату оказанных услуг и т.д.), которые могут быть подтверждены сведениями, полученными от третьей стороны (подтверждение объема дебиторской задолженности). Для успешного проведения рассматриваемого цикла аудитор должен иметь представление о характере и особенностях рынка конкретного вида услуг, конкурентной ситуации на этом рынке, платежеспособности потребителей этих услуг.

На рис. 2 представлены типичные операции цикла оказания услуг и формирования финансового результата.

Внутренний аудит цикла оказания услуги является наиболее сложным и трудоемким. Практически для каждого предприятия он будет иметь свои индивидуальные особенности в зависимости от характера и вида услуги. Ситуация осложняется также тем, что практически все источники аудиторских доказательств являются внутренними документами, созданными самим экономическим субъектом. Поэтому для успешного проведения проверки цикла оказания услуг особенно важно хорошее понимание аудитором сущности оказания услуги и его технологических особенностей.

Центром внутреннего операционного аудита цикла оказания услуг и формирования финансового результата является подтверждение дебета и кредита счетов:

- 20 «Основное производство»;
- 90 «Продажи»;
- 91 «Прочие доходы и расходы»;
- 99 «Прибыли и убытки».

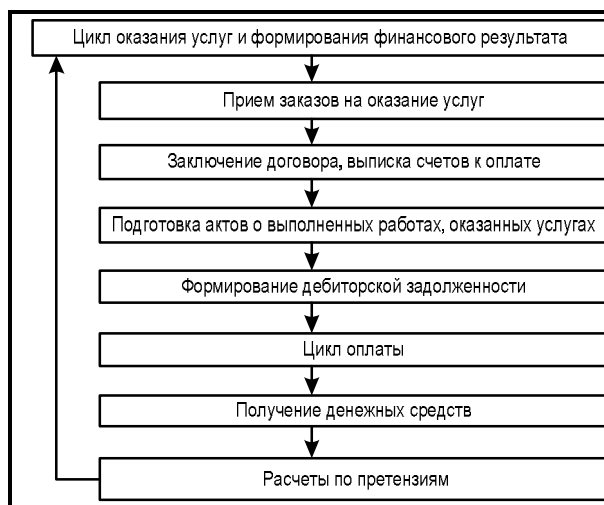


Рис. 2. Операции цикла оказания услуг и формирования финансового результата организации сферы услуг

Для проверки цикла реализации и формирования финансового результата можно использовать следующие источники информации:

- договоры, которыми оформлены операции по оказанию услуг;
- расчетные документы – счета, выставленные покупателям на оплату оказанных услуг;
- счета-фактуры для расчетов по НДС;
- регистры бухгалтерского учета по счетам:
  - 20 «Основное производство»;
  - 90 «Продажи»;
  - 91 «Прочие доходы и расходы»;
  - 99 «Прибыли и убытки»;
  - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
  - 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
  - 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- оправдательные и первичные учетные документы.

Существуют следующие типичные ошибки искажения информации в цикле оказания услуг и формирования финансового результата:

- в учете отражены издержки, которые в действительности не производились;
- не все затраты, фактически имевшие место в отчетном периоде, отражены на счетах;
- затраты отнесены не на те счета, которые указаны в рабочем плане счетов;
- затраты произведены без разрешения ответственных лиц;
- отраженные в учете суммы расходов не точны: неверно рассчитаны расходы на материалы или заработную плату и т.д.

Рабочие документы аудитора также должны включать тесты средств контроля цикла оказания услуг и формирования финансового результата и основные утверждения, подлежащие проверке. Результаты проверки по циклу оказания услуг и формирования финансового результата, отраженные в рабочих документах аудитора должны быть сгруппированы в виде таблицы – рабочего документа аудитора.

Следующий цикл бизнес-процесса, подвергающийся операционному аудиту – цикл оплаты. Данный цикл

охватывает хозяйственные операции, связанные с погашением дебиторской и кредиторской задолженности путем получения (выплат) денежных средств и другие неденежные расчеты. Безусловно, внутренний операционный аудит цикла оплаты – один из ключевых моментов всей проверки, поскольку документы, которыми оформлены кассовые и банковские операции, являются единственным достоверным источником аудиторских доказательств. На рис. 3 представлены типичные операции цикла оплаты.



**Рис. 3. Операции цикла оплаты организации сферы услуг**

Счета бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» относятся к категории проверяемых по существу. Поэтому в цикле оплаты целесообразно посредством проверки дебета и кредита счетов учета денежных средств подтверждать счета учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Для проведения аудита цикла оплаты следует учитывать такие источники информации:

- договоры, заключенные с банком на расчетно-кассовое обслуживание;
- установленный лимит кассы;
- договор о полной материальной ответственности кассира;
- документы о постановке на учет и обслуживание контрольно-кассовых машин;
- регистры бухгалтерского учета по счетам:
  - 50 «Касса»;
  - 51 «Расчетный счет»;
  - 52 «Валютный счет»;
  - 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
  - 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
  - 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
  - 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- оправдательные и первичные документы, в частности:
  - счета, выставленные заказчикам услуг;
  - банковские документы;
  - кассовые документы;
  - описи инвентаризаций;
  - договоры мены и др.

Источники информации должны быть подвергнуты изучению в целях получения аудиторских доказа-

тельств по установленным критериям правильности статей бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита цикла оплаты аудитор может провести следующие тесты средств контроля:

- изучить применяемый порядок инвентаризации денежных средств в кассе;
- ознакомиться с организацией ведения кассовых операций, порядком инкассации выручки, в том числе на предмет возможного возникновения злоупотреблений;
- изучить порядок сверки расчетов с дебиторами и кредиторами и порядок их погашения.

Рабочие документы аудитора также должны включать тесты средств контроля цикла оплаты и основные утверждения, подлежащие проверке. Результаты проверки, отраженные в рабочих документах аудитора должны быть сгруппированы в виде таблицы – рабочего документа аудитора.

Среди типичных случаев искажения информации в данном цикле можно назвать следующие:

- в учете отражены операции по оказанию услуг, которых в действительности не было;
- не во всех случаях информация о фактически оказанных услугах отражена в учете;
- записанные в учете суммы выручки (дебиторской задолженности) не точны и т.д.

Таким образом, реализуя методику внутреннего операционного аудита бизнес-процессов предприятиям сферы услуг необходимо использовать в качестве способа организации проверки циклический подход в сегментировании бизнес-процессов. Выбор данного способа организации внутренней аудиторской проверки обусловлен тем, что при циклическом подходе большее значение придается классификации основных бизнес-процессов по соответствующим направлениям деятельности аудируемого лица, изучению и оценке систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Учитывая специфику деятельности предприятий сферы услуг, рекомендуется в рамках осуществления операционного аудита рассматривать следующие циклы основных бизнес-процессов:

- цикл снабжения;
- цикл оказания услуг и формирования финансового результата;
- цикл оплаты.

Реализация процедур операционного аудита позволит стандартизировать и оптимизировать бизнес-процессы оказания услуг организациями сферы услуг, своевременно определить факторы риска бизнеса и сформулировать рекомендации по совершенствованию деятельности.

*Парамонова Лариса Анатольевна*

### Литература

1. Аудиторские доказательства [Электронный ресурс] : правило (стандарт) аудиторской деятельности №5 : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 (в ред. от 7 окт. 2004 г. №532). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Документирование аудита [Электронный ресурс] : правило (стандарт) №2 аудиторской деятельности : утв. постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696 (в ред. от 7 окт. 2004 г. №532). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Файоль А. Общее и промышленное управление [Текст] / Анри Файоль ; пер. с франц. Б.В. Бабина. – Л. : Книга, 1924. – 156 с.
4. Хаксевер К. Управление и организация в сфере услуг [Текст] : учеб. пособие / К. Хаксевер, Б. Рендер, Р. Рассел,

- Р. Мердик ; пер. с англ. ; под ред. В.В. Кулибановой. – 2-е изд. – СПб. : Питер, 2002. – 350 с.
5. Robertson J.C., Louwers T.J. Auditing. 9th ed. Boston, Malr-wim/McGraw-Hill, 1999. 280 p.

### Ключевые слова

Внутренний контроль; внутренний аудит; операционный аудит; бизнес-процессы; цикл снабжения; цикл оказания услуг и формирования финансовых результатов; цикл оплаты.

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Современные особенности функционирования организаций сферы услуг обусловили потребность создания в системе внутреннего аудита предприятия особого направления аудиторской деятельности – операционного аудита. Отечественные научно-практические разработки в области внутреннего операционного аудита организаций сферы услуг недостаточно полно и комплексно раскрывают представление об операционном аудите, как важнейшем элементе системы управления. В настоящее время внутренний операционный аудит можно определить как форму корпоративного контроля, которая информирует руководство обо всех выявленных существенных предпринимательских рисках, проблемах и нарушениях, а главное разрабатывает мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности. Важность развития внутреннего операционного аудита организаций сферы услуг обусловили актуальность рецензируемой статьи.

Научная новизна и практическая значимость. Автор статьи предлагает один из способов организации внутреннего операционного аудита, в основу которого положен циклический подход, связанный с сегментированием деятельности организации, на основе классификации основных бизнес-процессов на циклы снабжения, оказания услуг и формирования финансовых результатов и цикла оплаты. Результаты исследования носят выраженный отраслевой характер и дают возможность их применения в практике хозяйственной деятельности организаций сферы услуг.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, заслуживает положительной оценки и может быть опубликована в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Васильчук О.И., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Поволжского государственного университета сервиса*

## 7.3. INTERNAL OPERATIONAL AUDIT OF MAIN BUSINESS PROCESSES IN SERVICE ENTERPRISES

L.A. Paramonova, Ph.D. in Economics, Associate Professor of the «Accounting, Analysis and Audit» Department,

*Volga Region State University of Service*

Modern economic conditions of management set up the following basic criteria of corporate management efficiency: effective risk management processes and appropriate internal control system, realized through an independent function of internal audit. Internal audit is organized taking into account the specific character of service enterprises and the most interesting subject for the business enterprises is the rendering of operational audit oriented towards increase of activity effectiveness. An efficient way of operational audit organization is a cyclic approach, related to the segmentation of an enterprise activity into cycles of supply, cycle of service and financial results formation and cycle of payment on the basis of the classification of main business processes

### Literature

1. Russian Federation. Regulations. Code (Standard) №5 «Audit Evidence» [Electronic Resource] : №696 : Approved by Government of RF of 23<sup>rd</sup> of September 2002. №696 (edited 7<sup>th</sup> of October 2004 №532) // Consultant Plus : Technology Prof.

2. Russian Federation. Regulations. Code (Standard) №2 «Audit Documenting» [Electronic Resource] : №696 : approved by Government of RF of 23<sup>rd</sup> of September 2002. №696 (edited 7<sup>th</sup> of October 2004 №532) // Consultant Plus : Technology Prof.
3. A. Fayol. Total and Industrial Management [Text] / A. Fayol. / trans. from French by B.V. Babina – Leningrad. : Kniga, 1924. – 156 p.
4. K. Haksever. Management and Organization in the Service Sector [Text] : study guide / K. Haksever, B.Render, R.Rassel, R. Merdik / trans. from Engl.: 2d ed., / Edited by V.V. Kulibanova. – St. Petersburg : Piter, 2002. – 350 p.
5. J.C. Robertson, T.J. Louwers, Auditing, 9th ed. – Boston, Ma.: Irwim/McGraw-Hill, 1999. – 280 p.

### Keywords

Internal control; internal audit; operational audit; business processes; supply cycle; cycle of service and financial results formation; payment cycle.