

## 4. ОБЩИЙ АУДИТ

### 4.1. ОЦЕНКА РИСКОВ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ ОТ УЧАСТИЯ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ ЗАКУПКАХ

Шкуренкова А.Б., старший преподаватель

Московский государственный университет приборостроения и информатики (МГУПИ)

В статье автором подробно рассмотрен один из наиболее важных моментов подготовки аудиторских организаций к участию в процедуре государственных закупок – оценка возможных рисков по предполагаемому для реализации проекту с учетом экспертного мнения специалистов в области аудита и госзаказа. Рассмотрены основные проблемные моменты, с которыми сталкиваются аудиторы при подготовке заявок (оферт). Выводы, сделанные автором, могут быть использованы в практической деятельности любой организации, являющейся участником конкурсов (торгов).

По результатам проведенных автором исследований, было выявлено, что более 42% от общего числа конкурсов в сфере госзаказа приходится на долю открытых конкурсов на подбор аудиторской организации. Этот факт подтверждает необходимость использования информации о результатах проведенного аудита с целью эффективного управления финансовыми ресурсами организации.

Участником размещения госзаказа может быть любое юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала или любое физическое лицо, в том числе и индивидуальный предприниматель [1].

В 2008-2010 гг. торги на подбор аудиторской организации в зависимости от установленной максимальной цены государственного контракта на аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности распределялись следующим образом (табл. 1, рис. 1).

Таблица 1

#### РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОНКУРСОВ НА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Общее число конкурсов	Цена контракта (максимальная)					
	От 0 до 50 000	От 50 001 до 100 000	От 100 001 до 500 000	От 500 001 до 1 000 000	От 1 000 001 до 10 000 000	Свыше 10 000 000
<b>2010 год</b>						
1 025	208	235	284	157	118	23
<b>2009 год</b>						
996	183	201	323	162	101	26
<b>2008 год</b>						
1 021	171	273	314	149	98	16

После вступления в силу с 2011 г. требований о проведении обязательного аудита организаций с годовым объемом выручки свыше 400 млн. руб. или суммой активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года свыше 60 млн. руб. [2], по нашему мнению, возможно общее снижение числа конкурсов на 30-40%.

С учетом указанного снижения и влияния мирового финансового кризиса на экономику Российской Федерации руководству любой аудиторской организации – участника процедуры госзакупок необходимо своевременно определять целесообразность заключения тех или иных договоров на оказание аудиторских услуг. При этом необходимо руководствоваться требованиями ФПСАД № 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях», согласно которому должны быть соблюдены следующие требования:

- положительно оценены честность руководства предполагаемого аудируемого лица или лица, которому будут оказаны сопутствующие аудиту услуги;
- аудиторская организация способна выполнить все условия государственного контракта, обладая необходимыми возможностями, временем и ресурсами;
- при оказании услуг аудиторская организация не будет нарушать этические требования [3].

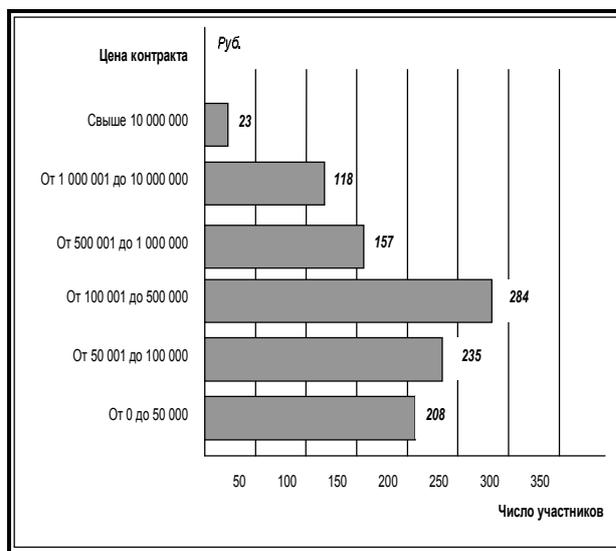


Рис. 1. Число аудиторских организаций, участвовавших в госзакупках в 2010 г.

Первоначальный этап оценки рисков заключается в определении перечня тех направлений деятельности, которые могут привести к снижению прибыли аудиторской организации. Идентификация возможных рисков от участия в процедуре государственных закупок является наиболее важным и ответственным моментом. Идентификацию могут проводить:

- руководители организации (ген. директор, совет директоров, управляющий партнер, финансовый директор, директор по аудиту и пр.);
- специалисты департамента контроля качества и другие сотрудники, имеющие на то специальные полномочия.

Факторы, способствующие образованию рисков, требуют проведения тщательного анализа и оценки. Подходы при этом могут быть различны. Особого внимания заслуживают сочетания рисков и их последствия. Даже малозначимые риски в сочетании друг с другом могут привести к необратимым последствиям, таким как – потеря клиентской базы или банкротство.

Руководству обычно сложно определить на какой из существующих рисков обратить повышенное внимание. Автор рекомендует провести разделение потенциально возможных рисков по следующей схеме (табл. 2).

Таблица 2

**ВЕРОЯТНОСТЬ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА В БАЛЛАХ ПО КОНКРЕТНОМУ ПРОЕКТУ  
(РИСК ПРОИГРЫША В КОНКУРСЕ)**

Оцениваемый риск	Риск невозможен	Низкая вероятность	Средняя вероятность	Высокая вероятность	Риск наступит 100% - но
Опыт работы в определенной отрасли отсутствует	1	-	-	-	-
Сроки выполнения услуг не устроят клиента	-	-	3	-	-
Место в рейтинге ТОП-100	-	2	-	-	-
Опыт работы с данным заказчиком – низкий	-	-	-	-	5
Предложена максимально возможная цена (минус 5-10% от максимальной цены государственного контракта)	-	-	-	4	-

Согласно предложенной таблице наглядно видно, что риски с весом в 4 и 5 баллов соответственно способны принести организации гарантированный проигрыш в тендере.

Автор рекомендует выделять по каждому проекту не менее 10 видов риска. С этой целью нами была разработана «матрица» рисков по проектам (рис. 2).

Номер риска	«Вес» риска				
	1	2	3	4	5
1	-	X	-	-	-
2	-	-	-	-	X
3	X	-	-	-	-
4	-	X	-	-	-
5	-	-	X	-	-
6	-	-	X	-	-
7	X	-	-	-	-
8	X	-	-	-	-
9	-	-	-	X	-
10	-	-	-	X	-

**Рис. 2. Матрица ожидаемых факторов риска по проекту**

По каждому проекту может быть набрано от 1 до 50 баллов. Очевидно, что проекты с высокой степенью риска (более 25 баллов) не подлежат реализации. В противном случае – риск должен быть оправдан высокой степенью уверенности в получении других «благ» от участия в нем. Это может быть, например, возможность «показать себя», повысить статистику участия фирмы в крупных или специфических проектах и др.

Матрицу ожидаемых факторов риска предлагается также применять для расчета уровня рисковой составляющей проекта  $P_c$  по формуле, разработанной автором (1):

$$P_c = X_1 * \sum_1^n a + X_2 * \sum_1^n b + X_3 * \sum_1^n c + X_4 * \sum_1^n d + X_5 * \sum_1^n e, \quad (1)$$

где

$X_1-X_5$  – «вес» риска в баллах;

$1-n$  – исследуемые риски по проекту;

$a, b, c, d, e$  – количество рисков, набравших соответствующий «вес».

Для нашего примера (рис. 2) получим:

$P_c = 26$  баллов.

Тщательный анализ сложившейся картины рисков по каждому проекту может быть произведен с учетом «степени риска» в основе расчета которой лежит сочетание вероятности наступления риска и влияние его последствий на прибыль или деятельность организации в целом (рис. 3).

	5	5	10	15	20	25
Вероятность	4	4	8	12	16	20
	3	3	6	9	12	15
	2	2	4	6	8	10
	1	1	2	3	4	5
		1	2	3	4	5
	Потери					

**Рис. 3. Матрица «вероятность – потери»**

Искомая степень риска представляет собой результат умножения вероятности наступления оцениваемого риска на степень его влияния на деятельность организации и определяется в баллах. Достижение значения степени риска от 12 до 25 баллов является крайне нежелательным. [4, с. 84].

Недостатками такой системы являются:

- необходимость определять влияние каждого риска отдельно от других рисков;
- нет возможности определить одновременное влияние комбинированного ряда рисков;
- не оцениваются факторы, приведшие к возникновению данного риска;
- не рассматривается вопрос возможного снижения степени риска под влиянием возможных изменений окружающей среды.

Для определения рисков по отдельно взятому проекту необходимо четко представлять всю цепочку от зарождения факторов возникновения рисков до конечного влияния сформировавшегося риска на деятельность организации.

Для этого автором предлагается разбить процесс формирования рисков на несколько этапов (рис. 4).



**Рис. 4. Процесс формирования рисков**

В процессе участия аудиторской организации в госзакупках большая часть предпосылок рискообразующих факторов исходят из внешней среды. На основе проведенного автором анализа выявлено, что часть внешних предпосылок можно нейтрализовать проведя оценку рисков задолго до принятия решения об участии в конкретном конкурсе.

Представим схематично основные направления анализа факторов риска в зависимости от места их возникновения (рис. 5).

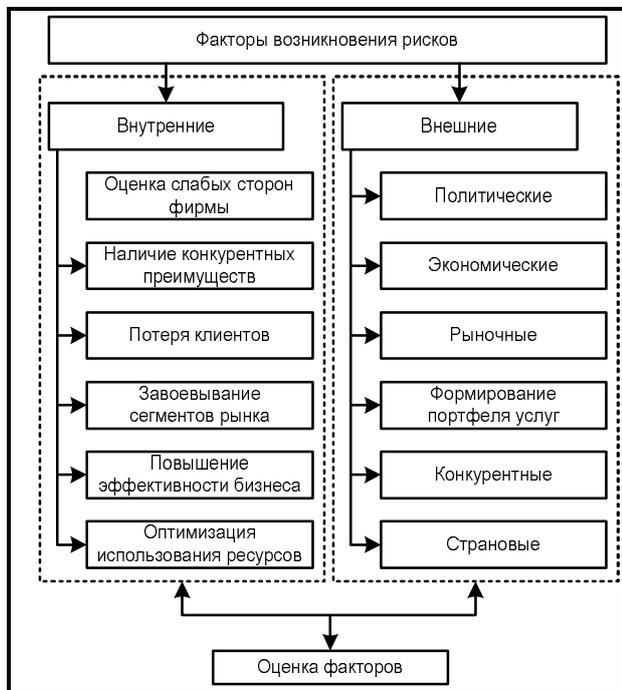


Рис. 5. Направления анализа факторов риска

Автором были выявлены основные направления оценки указанных на рис. 5 факторов:

- маркетинговые исследования рынка аудиторско-консалтинговых услуг;
- определение перспективных сегментов рынка;
- формирование портфеля услуг аудиторской организации с учетом спроса клиентов;
- поиск новых направлений деятельности в соответствии с возможностями, предоставляемыми Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ;

- оценка потенциальных угроз;
- распределение кадрового потенциала аудиторской организации между различными проектами. Особое внимание следует обратить на распределение сотрудников по рабочим группам, обслуживающим государственные контракты;
- оценка конкурентоспособности и разработка рекомендаций по ее повышению;
- выяснение причин утраты клиентской базы;
- оценка слабых сторон на основе ретроспективного анализа прошлого опыта участия в государственных закупках.

Указанные направления следует зафиксировать документально на уровне внутрифирменных стандартов аудиторской организации.

Реализация указанных направлений возможна по следующей схеме (рис. 6).

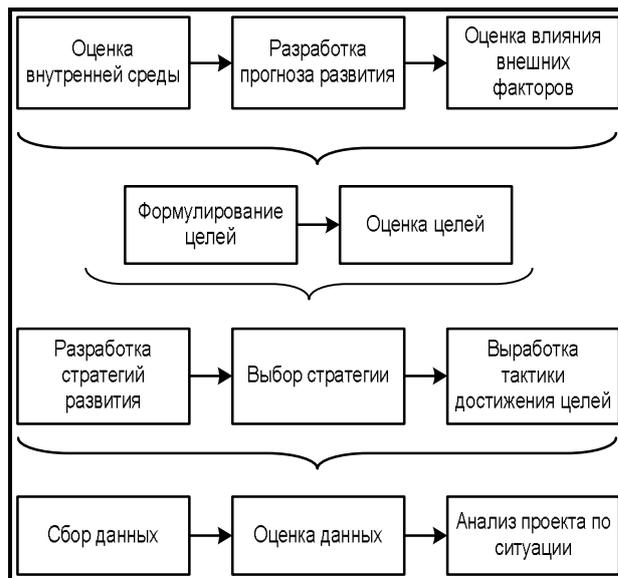


Рис. 6. Этапы реализации проекта по направлениям анализа факторов риска

Для этого рекомендуем составить перечень рисков деятельности организации, связанных с участием в государственных закупках (табл. 3).

Таблица 3

РИСКИ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОТ УЧАСТИЯ В ГОСЗАКУПКАХ

№	Сущность риска	Ответственное лицо (эксперт)	Тип риска	Интенсивность влияния риска на прибыль	Возможность нейтрализации риска	Пути снижения риска
1	Кадровый риск	Партнер – Ф.И.О.	Внутренний	Существенный риск	Есть	Подбор квалифицированного персонала, удержание ключевых сотрудников, предоставление соц. гарантий и пр.
2	Несовершенство законодательства	Ген. директор	Внешний	Умеренный риск	Нет	Участие в разработке законопроектов
3	Коррупция	Партнер – Ф.И.О.	Внешний	Существенный риск	Есть	Отказ от участия в коррумпированных проектах
4	Формальный конкурс с задомо известным победителем	Ген. директор	Внешний	Критический риск	Нет	Отказ от участия в подобных проектах
5	Увеличение числа конкурентов	Ген. директор	Внешний	Существенный риск	Есть	Реализация проектов по повышению собственной конкурентоспособности
6	Участие в удаленных конкурсах (территориальные риски)	Партнер – Ф.И.О.	Внутренний	Незначительный риск	Есть	Составление графика подготовки оферт, соблюдение сроков отправки

После выявления основных рисков и факторов, влияющих на их возникновение необходимо определить основные этапы управления рисками. Для этого нами разработана схема, представленная на рис. 7.

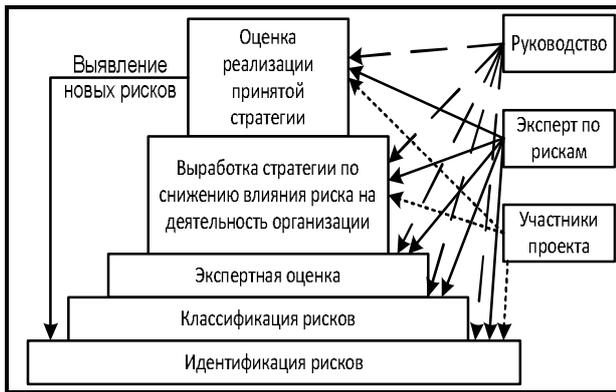


Рис. 7. Управление рисками внутри аудиторской организации

На каждом этапе субъект управления риском должен выбрать одну из форм управления факторами риска. Указанные формы сформулированы А.Ф. Ионой:

- Активная форма управления факторами риска означает максимальное использование имеющейся информации и средств управления для минимизации рисков. При этой форме управления управляющие воздействия определяют факторы и события хозяйственной жизни.
- Адаптивная форма управления факторами риска строится на принципе выбора «меньшего из зол», на принципе адаптации к сложившейся обстановке. При этой форме управления управляющие воздействия осуществляются в ходе осуществления хозяйственной операции. В этом случае предотвращается лишь часть ущерба.
- Консервативная форма управления факторами риска означает, что управляющие воздействия запаздывают. Рисковое событие наступило, ущерб от него неотвратим и поглощается хозяйствующим субъектом. В данном случае цель управления — локализация ущерба, нейтрализация его влияния на другие события. [5, с. 62].

Необходимо обратить внимание на следующие моменты, которые обязательно сопутствуют государственным закупкам:

1. Финансовое состояние организации.
2. Наличие свободных финансовых ресурсов (в случае необходимости внесения обеспечения заявки и/или обеспечения контракта).
3. Наличие специалистов необходимой квалификации для выполнения проекта.
4. Наличие опыта проведения аудиторской проверки государственных заказчиков.
5. Возможность оказывать услуги на свои средства с последующей оплатой из средств бюджета.
6. Соответствие законодательству.
7. Знать где и как можно ознакомиться с размещением информации о закупках.
8. Наличие недобросовестной конкуренции.
9. Наличие коррупции при государственном заказе.

Оценка финансового состояния заключается в анализе бухгалтерской отчетности, заключений аудиторских организаций. Необходимо понимать, что при работе с бюджетом велика вероятность подвергнуться встречной проверке со стороны контролирующих органов при проверке деятельности заказчика. Поэтому бухгалтерия должна быть в отличном состоянии. Все налоги и сборы уплачены, долгов перед бюджетом быть не должно.

Оценить возможность привлечения финансовых ресурсов для выполнения условий государственного контракта вызвана наличием в проектах госконтрактов порядка оплаты после выполнения всех условий контракта.

Большое количество федеральных законов, постановлений правительства и других нормативных актов предполагает определенную подготовку в области закупок. В данном случае, с точки зрения аудиторских организаций, самым оптимальным вариантом может быть привлечение стороннего специалиста со знанием специфики деятельности аудиторских организаций.

Государственный заказ был и остается очень корумпированным. Нужно понимать, что может быть ваше участие в данных торгах нежелательно для заказчика. Но это не значит, что в них не надо принимать участие. Сегодня все больше государственных заказчиков проводят торги в соответствии с законом о размещении заказов. Организован контроль со стороны государства за размещением заказов. При нарушении законных прав и интересов участников размещения заказов закон о размещении заказов позволяет обжаловать незаконные действия заказчиков в досудебном порядке. Контролирующим органом в области государственных закупок является Федеральная антимонопольная служба и Рособоронзаказ. Необходимо юридически грамотно использовать положения закона о закупках для защиты своих интересов.

При участии в государственных закупках велика вероятность столкнуться с недобросовестной конкуренцией, которая может выразиться в сговоре другого участника размещения заказа с заказчиком. Подготовка заявки на участие в торгах, соблюдение всех требований закона о размещении заказов позволяет выигрывать такие торги.

Для участия в госзакупках в обязательном порядке необходим оборотный капитал. Его величина зависит от начальной цены государственного контракта. Чем больше цена, тем больше понадобится финансовых ресурсов. В затраты необходимо учитывать:

- средства на подготовку заявки;
- средства на обеспечение заявки (5% от начальной цены государственного контракта);
- средства на выполнение условий контракта (в случае оплаты поставленного товара, выполненных работ, оказанных услуг заказчиком только после выполнения условий контракта).

Главным фактором, влияющим на целесообразность участия в конкурсах, является наличие экономического риска неполучения прибыли.

Основными способами снижения рисков являются:

- повышение уровня информационного обеспечения хозяйственной деятельности;
- нормирование (лимитирование) финансовых расходов;
- страхование рисков;
- диверсификация вложений капитала и расширение различных видов деятельности;
- создание эффективной системы экономического и правового управления рисками.

Риск можно также снизить, если в коммерческой деятельности придерживаться следующих очевидных принципов финансовой предосторожности:

- всегда есть возможность не рисковать;
- желание получить больше означает больший риск;
- величина риска уменьшается, если риск под контролем;
- не следует рисковать большим ради малого;
- риск можно поделить среди желающих;

- не следует рисковать выше собственных возможностей (размера собственного капитала);
- самая надежная гарантия против риска – самоконтроль и самострахование (создание резервов) [5, с. 62].

Подготовка конкурсной заявки осуществляется поэтапно. В существующей практике не выделяется в качестве отдельного этапа процедура оценки необходимости участия в конкурсе.

По нашему мнению именно от проведения данной процедуры зависит не только количество подготавливаемых заявок, но и целый ряд сопутствующих затрат (на нотариальное заверение, обеспечение заявки и др.). Размер затрат под час составляет достаточно существенную сумму. Однако, их осуществление не является гарантией победы в конкурсе.

В случае проигрыша источником покрытия затрат должны будут стать свободные средства аудиторской организации, находящиеся в ее распоряжении.

Экономический риск оценивается руководством аудиторской организации далеко не всегда. Победитель в конкурсе может быть предопределен еще до его проведения. Бюрократическая составляющая при проведении процедуры госзакупок достаточно высока. Но еще выше уровень коррупции как со стороны государственных органов, так и со стороны руководства потенциальных аудируемых лиц. Сторонним аудиторам всегда достаточно сложно оценить взаимосвязь своих конкурентов с руководством госзаказчика.

### Литература

1. О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Правило (стандарт) № 34 Контроль качества услуг в аудиторских организациях [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ № 696 от 23 сент. 2002 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Белокрылова О.С. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие / О.С. Белокрылова, Н.Н. Малашихина. – Ростов н/Д : Феникс, 2004. – 320 с.
5. Ионова А.Ф. Финансы предприятий : менеджмент и анализ [Текст] : учеб. пособие / А.Ф. Ионова, А.Д. Шеремет. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 479 с.

### Ключевые слова

Аудит; тендер; конкурс; оферта; оценка рисков; государственный заказ; обязательный аудит.

*Шкуренкова Алла Борисовна*

### РЕЦЕНЗИЯ

В условиях финансового кризиса проведение конкурсных процедур в любой сфере деятельности с целью выбора оптимального во всех отношениях поставщика товаров, исполнителя работ, а особенно – аудиторской организации для проведения обязательного или инициативного аудита по итогам отчетного периода является особенно актуальным.

Затронутая автором проблема практически не изучена. В работах, посвященных тендерам или конкурсам затрагиваются общие вопросы, без уточнения особенностей подбора аудиторских компаний, предъявляемых к ней при этом критериев и как следствие - возникновения рисков.

В статье Шкуренковой А.Б. описан новый подход к проблеме организации и оценки рисков аудиторских компаний при участии в конкурсах на проведение аудита как коммерческих, так и государственных организаций и предприятий.

С учетом сложившейся кризисной ситуации в стране, применение тендерных процедур может служить дополнительным источником экономии средств предприятия.

Выявленные автором проблемы при рассмотрении конкурсных предложений на разных этапах конкурса наглядно описывают положение дел в области тендеров, проводимых на основе действующего законодательства.

Предлагаемый автором подход затрагивает не только научную сторону вопроса, но и имеет практическую значимость с точки зрения повышения эффективности подготовки аудиторскими организациями конкурсных предложений и, как следствие, увеличение числа клиентов и прибыли.

Представленная статья рекомендуется к публикации в журнале «Аудит и Финансовый анализ».

*Бондарчук Н.В., д.э.н., профессор, зав. каф. «Бухгалтерский учет, финансы и аудит», Московского государственного университета приборостроения и информатики*

## 4.1. RISKS ASSESSMENT OF AUDITING ORGANIZATIONS FROM PARTICIPATION IN PUBLIC PROCUREMENTS

A.B. Shkurenkova, the Senior Teacher

*Moscow State University of Instrument making and Computer science (MGUPI)*

In the clause the author in detail considers one of most important points of preparation of auditing organizations to participation in procedure of public procurements – an estimation of possible risks under the project assumed for realization taking into account expert opinion of specialists in audit area and the state order. The basic problem points which auditors face by preparation of requests (offers) are considered. The conclusions made the author, can be used in practical activities of any organization which is the participant of competitions (auctions).

### Literature

1. About order placement on deliveries of the goods, accomplishment of works, rendering of services for the state and municipal needs [the Electronic resource]: the Federal act from July, 21st, 2005 №94-FZ. Access from sprav.-system of law «ConsultantPlus».
2. About auditor activity [the Electronic resource]: the Federal act from December, 30th, 2008 №307-FZ. Access from sprav.-system of law «ConsultantPlus».
3. A rule (standard) №34 Quality control of services in auditing organizations [the Electronic resource]: the Governmental order of the Russian Federation № 696 from 9/23/2002 Access from sprav.-system of law «ConsultantPlus».
4. O.S. Belokrylova, N.N. Malashihina. Risk-management: Studies. The benefit. [Text] – Rostov n/D: the Phoenix, 2004. – 320 p.
5. A.F. Ionova A.F., A.D. Sheremet. Finance of the enterprises: management and the analysis: Studies. The benefit. [Text] – M.: INFRA M, 2009. – 479 p.

### Keywords

Audit; the tender; competition; the offer; risks assessment; the state order; statutory audit.