

## 4.2. ЦИКЛИЧЕСКИЙ ПОДХОД К АУДИТУ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ КОМПЬЮТЕРНОЙ ОБРАБОТКИ ДАННЫХ

Баранова О.В., к.э.н., старший аудитор отдела аудита промышленных рынков

ЗАО «КПМГ»

В статье раскрываются основы циклического подхода к аудиту в условиях компьютерной обработки данных, описаны характеристики условий компьютерной обработки и приводятся примеры аудиторских процедур при циклическом подходе. Автор показывает преимущества циклического подхода в сравнении с другими подходами к аудиту именно в условиях компьютерной обработки данных. Подчеркивается важность аудита в условиях компьютерной обработки данных на стратегическом, тактическом и операционном уровнях функционирования предприятия, а также перечисляются процедуры аудита на организационном и операционном уровнях.

### ВВЕДЕНИЕ

В целях развития аудита в Российской Федерации с использованием международного опыта на основе международных стандартов аудита (МСА) целесообразно рассмотреть вопросы совершенствования информационного наполнения аудиторской проверки. Уже на начальном этапе аудитор имеет дело с большим количеством информации о потенциальном или уже существующем клиенте, которая должна быть грамотно систематизирована и организована таким образом, чтобы все участники аудиторской проверки обладали максимально необходимым объемом данных в рамках отведенных им задач.

Информационная структура аудиторской проверки включает следующие основные этапы: ознакомление с деятельностью экономического субъекта, планирование, проведение проверки, и как заключительный этап – формирование профессиональных выводов и выдача аудиторского заключения. Содержание каждого этапа должно соответствовать его специфическим задачам.

Каждому этапу отведен разный объем времени и человеческих ресурсов. Успешное планирование может занимать до половины времени, отведенного на аудит экономического субъекта. Именно на стадии планирования аудитор определяет подход к проведению проверки.

В современной литературе выделяют следующие основные подходы к проведению аудита, являющиеся в дальнейшем основой для составления аудиторских программ, такие как пообъектный подход, подход дезагрегации финансовой отчетности и циклический.

- При пообъектном подходе аудитор проверяет объекты бухгалтерского учета, а именно активы, пассивы, доходы, расходы, структурные элементы капитала.
- Подход дезагрегации отчетности предполагает многократное дробление статей отчетности вплоть до остатков и оборотов по счетам, которые подвергаются детальной проверке.
- При циклическом подходе аудитор проверяет циклы хозяйственных операций на предприятии, ориентируя свою работу на проверку оборотов по счетам. В данном случае применяется следующая формула: если входящее saldo уже подтверждено аудитом прошлых лет, а обороты за проверяемый период подвергаются проверке текущего года, то итоговый результат является подтверждением остатков счетов на конец проверяемого периода.

Первые два подхода наиболее распространены в современной практике, как в отдельности, так и в сочетании друг с другом. Они обладают несомненным преимуществом по сравнению с циклическим подходом – простотой в понимании. Следует отметить, что нормативные документы и практика преподавания бухгалтерского учета в высших учебных заведениях основываются именно на пообъектном подходе.

Тем не менее, указанные подходы не лишены недостатков, основным из которых является дублирование аудиторских процедур. Причиной дублирования является многократное обращение к одним и тем же источникам информации разными членами аудиторской группы.

Циклический подход лишен указанного недостатка, однако тяжел для понимания аудиторами в силу устоявшихся традиций проверки финансовой отчетности. Тем не менее, именно циклический подход к проведению аудита позволяет не только проверять конкретные счета бухгалтерского учета в отрыве от реальной хозяйственной деятельности, но и проводить оценку системы внутреннего контроля экономического субъекта и его положение на рынке, подтверждая тем самым предположение непрерывности деятельности в будущем.

В зависимости от объема операций и их сложности в рамках хозяйствующего субъекта можно выделить следующие группы циклов:

- группа 1: циклы покупки, получения дохода и производства;
- группа 2: циклы приобретения, производства, продаж и формирования финансовых результатов, расчетов, использования прибыли и формирования капитала и цикл инвестирования;
- группа 3: циклы закупки, производства (оказания услуг), продаж, финансирования, и инвестирования.

Также можно выделить циклы на основе разделов отчета о движении денежных средств, а именно:

- основной (текущей) деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- финансовой деятельности.

Каждый из циклов можно подвергать дальнейшему более детальному дроблению.

При определении циклов хозяйствования на предприятии аудитор должен четко представлять информационные потоки, так как, например, покупка основных средств может быть отнесена в третьей группе циклов как к циклу закупки, так и к циклу инвестирования. Таким образом, для дальнейшей работы аудитору следует заранее определить, в каком из циклов хозяйствования будет подвергаться проверке приобретение объектов основных средств. Следовательно, при создании аудиторской группы и распределении обязанностей между ее членами необходим координатор, который будет рассматривать и объединять результаты проверки каждого цикла, делая профессиональные выводы.

В сравнении с пообъектным подходом и подходом дезагрегации статей отчетности циклический подход дает аудитору полную картину о деятельности предприятия, формируя целостное представление о движении информационных потоков как внутри, так и вне экономического субъекта, что является преимуществом при определении уровня существенности и дальнейших аудиторских процедур.

К недостаткам циклического подхода следует отнести трудоемкость, вызванную значительными затратами временных и человеческих ресурсов, так как качественное детальное описание циклов хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта невозможно проводить в отрыве от персонала аудируемого лица, а также сотрудничества между членами аудиторской группы.

Тем не менее, данный недостаток в значительной степени влияет только на первичный аудит, так как при последующем аудите можно проводить лишь обновление уже имеющейся информации о хозяйственном цикле с учетом произошедших в текущем периоде изменений.

Основным источником информации для проверки аудиторами циклов на предприятии являются данные бухгалтерского учета. Однако к не менее важным источникам можно отнести данные управленческого учета, бизнес-планы, технико-экономические показатели производства, а также средства и способы передачи информации на предприятии.

Именно информационные потоки на предприятии дают понимание аудитору о циклах хозяйственной деятельности, а впоследствии оказывают влияние на оптимальное распределение обязанностей между членами аудиторской группы.

Следует отметить, что современные способы обработки финансовой информации невозможны без применения компьютерной техники. Современные предприятия используют стандартные приложения в рамках операционных систем, устанавливают узкоспециализированные бухгалтерские программы и внедряют многоуровневые управленческие информационные системы, обслуживающие различные потребности руководства, в которых бухгалтерский учет – лишь одна из функций. Таким образом, повсеместное распространение компьютеров для хранения и обработки информации указывает на важность тестирования условий компьютерной обработки данных (КОД) перед началом и в ходе аудиторской проверки.

В международной практике аудита под компьютерной обработкой понимается окружение, в котором компьютер любого типа и размера вовлечен в процесс обработки экономическим субъектом финансовой информации существенной для аудита, независимо от того, кто работает на этом компьютере – сотрудник фирмы или третье лицо.

Все хозяйственные операции на предприятии находят свое отражение в информационных системах посредством их записи, обработки и дальнейшем использовании при составлении финансовой отчетности. Как указано в параграфе А84 МСА 315 «Понимание деятельности аудируемого лица и оценка рисков существенного искажения информации», изучение хозяйственных операций аудируемого лица, включая процессы их инициирования, помогает аудитору в понимании и определении информационных систем, относящихся к составлению финансовой отчетности именно проверяемого экономического субъекта.

Аудит хозяйственных циклов на предприятии в условиях компьютерной обработки данных предполагает проведение процедур на трех уровнях функционирования информационных систем: стратегическом, тактическом, операционном.

### Аудит на стратегическом уровне

Аудит на стратегическом уровне относится к проверке общего подхода руководства к управлению информационными технологиями на предприятии и обеспечении безопасности обрабатываемой в хозяйственном цикле информации в условиях компьютерной обработки данных.

На данном этапе аудитор в основном получает представление относительной контрольной среды на предприятии, задавая руководящим сотрудникам общие вопросы. Таким образом, получив представление о контрольной среде и сделав вывод о ее зрелости, аудитор определяет целесообразность тестирования последующих этапов обработки данных хозяйственного цикла и очерчивает для себя предварительный масштаб работ. Например, при незрелой контрольной среде в условиях компьютерной обработки данных аудитор может отказаться от проведения процедур на операционном уровне, так как в данной работе отсутствует смысл.

Таблица 1

#### АУДИТ ЦИКЛА ЗАКУПОК НА СТРАТЕГИЧЕСКОМ УРОВНЕ

Перечень вопросов	Отчетная дата	
	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2010 г.
Были ли программные изменения в информационной системе закупок?	Нет	Нет
Изменилась ли фирма, осуществляющая поддержку системы закупок?	Нет	Да
Проводилось расширение числа рабочих станций для информационной системы закупок?	Да	Нет
И т.д.	-	-

На данном этапе вопросы удобно представить в виде таблицы с сопоставимыми данными за прошлые

годы. Примеры вопросов для цикла закупок представлены в табл. 1.

### Аудит на тактическом уровне

Аудит на тактическом уровне относится к проверке непосредственно выполнения общих стратегических задач в области компьютерной обработки данных проверяемого цикла. В данном случае значительная часть работы относится к проверке эффективности функционирования системы внутреннего контроля.

Исследование контрольных процедур в условиях КОД соответствует требованиям МСА 315 «Понимание деятельности аудируемого лица и оценка рисков существенного искажения информации», в котором указана необходимость изучения контрольных процедур, относящихся к аудиту. Стандарт указывает на важность аудита компонентов системы внутреннего контроля, таких как информационные системы проверяемого субъекта. Так, в соответствии с п. 18 указанного стандарта аудитор должен изучить информационную систему аудируемого лица, включая бизнес-процессы, относящиеся к составлению финансовой отчетности в следующих нижеперечисленных областях.

- Классы операций в хозяйственной деятельности проверяемого субъекта, существенные для финансовой отчетности в целом.
- Процедуры инициирования, отражения, обработки и корректировки хозяйственных операций как в условиях КОД, так с помощью ручного ввода, а также процедуры отражения хозяйственных операций в Главной книге и процедуры агрегирования в виде финансовой отчетности.
- Соответствующие бухгалтерские проводки, первичная документация и специальные счета в финансовой отчетности, которые используются для инициирования, отражения, обработки и финализации хозяйственных операций, а именно: проведение корректировок и их отражении в главной книге. Такие корректировки могут быть сделаны как вручную, так и в условиях КОД.
- Каким образом информационная система отражает существенные для финансовой отчетности события и экономические условия, помимо хозяйственных операций.
- Процесс составления финансовой отчетности, включая расчет оценочных значений и раскрытий к финансовой отчетности.
- Контрольные процедуры в отношении хозяйственных операций, включая единичные неповторяющиеся операции, необычные сделки и корректировки.

На тактическом уровне аудитор проводит оценку рисков некорректности обработки данных в условиях КОД, проверяет наличие контрольных процедур для пользователей по предупреждению возникновения непреднамеренных ошибок, а также удостоверяется в том, что на предприятии проводится мониторинг эффективности и корректности работы информационной системы в проверяемом цикле. Также на этом уровне проводится проверка защищенности передачи данных как на физическом уровне (например, доступность каналов связи внешнему воздействию), так и на логическом (например, средства кодирования передаваемых данных).

Важность указанных процедур невозможно недооценить, так как, по статистике, до 60% нарушений в системе безопасности в условиях КОД происходит со стороны внутренних пользователей.

### Аудит на операционном уровне

Аудит на операционном уровне относится к проверке результатов функционирования информационных систем в выбранном цикле. Помимо аудита непосредственно

венно бухгалтерских данных, формирующих показатели финансовой отчетности, аудитор проверяет соблюдение на протяжении всего хозяйственного цикла принципа разделения обязанностей, как одного из основополагающих принципов обеспечения целостности и сохранности данных.

Принцип разделения обязанностей представляет собой контрольную процедуру, которая предотвращает и определяет ошибки и некорректные действия пользователей посредством распределения обязанностей по инициированию операций с активами хозяйствующего субъекта и вводу данных о них между различными сотрудниками.

Принцип разделения обязанностей должен соблюдаться как на уровне доступа к данным, так и на уровне создания профиля учетной записи для пользователя. Таким образом, создаются не только внешние условия для обеспечения сохранности данных (например, разные логин и пароль для разных пользователей), но и внутренние, т.е. пользовательские права, прописанные для одного сотрудника, не должны дублироваться для другого. Такая ситуация возможна, если системные администраторы при создании учетной записи копируют существующую учетную запись, не проверяя наличие прав доступа к различным данным информационной системы, а лишь меняют ключевые идентификационные параметры, как, например, фамилия и имя.

Таким образом, перед началом проверки, на стадии планирования, аудитор должен оценить и задокументировать следующие факторы.

- Все существенные аспекты функционирования предприятия в условиях КОД.
- Описание и оценку существующей системы внутреннего контроля в условиях КОД.
- Области потенциальных рисков для аудитора, связанных с использованием средств КОД на проверяемом предприятии.

В ходе описания существующих условий КОД следует выделять организационные и операционные процедуры компьютерной обработки данных на предприятии.

- К организационным процедурам относят наличие формализованной дескриптивной модели осуществления операций в условиях КОД, процессы инициирования и авторизации изменений в существующей КОД, степень централизации процедур, наличие внутрифирменных регламентов обеспечения безопасности элементов КОД.
- К операционным процедурам относят наличие автоматических операций и расчетов в используемых информационных системах, наличие внутренних регламентов, описывающих действия пользователей в ходе возникновения проблемных ситуаций, наличие отдела информационной поддержки и безопасности, и пр.

Непосредственно при проведении аудита в программу проверки выбранного цикла хозяйственной деятельности целесообразно внести раздел по тестированию системы внутреннего контроля в условиях КОД, а затем приводить детальное описание аналитических процедур и тестов по существу в зависимости от результатов проведенной оценки системы внутреннего контроля (СВК) в условиях КОД.

Перед описанием хозяйственного цикла и составлением аудиторской программы следует:

- определить хозяйственные циклы на проверяемом предприятии;
- определить и систематизировать источники информации, необходимой для выполнения последующих аудиторских процедур, с выделением данных, получаемых посредством КОД или же из журналов записи проводок;

- разделить источники информации по циклам и определить приоритетность тестирования, если один и тот же источник относится к разным циклам;
- описать хозяйственные циклы. На этом этапе аудитор предлагается использовать блок-схемы и диаграммы для наглядности представления.

При описании хозяйственных циклов аудируемого лица аудитор может воспользоваться информацией о документообороте на предприятии, в которой отражаются основные информационные потоки. Однако для аудиторов блок-схема документооборота для хозяйственного цикла должна дополняться следующей информацией:

- средства и способы передачи данных (ручная или машинная обработка);
- указание контрольных мероприятий, принятых экономическим субъектом для устранения проблем с неверным отражением или неотражением финансовой информации в финансовой отчетности;
- указание «точек риска», в которых отсутствуют контрольные мероприятия для обеспечения достоверности финансовой отчетности. Данные «точки риска» могут быть использованы в дальнейшем не только для проведения стандартных аудиторских процедур, но и для проведения процедур, направленных на выявление мошеннических действий на предприятии.

Далее на примере цикла закупок рассмотрены процедуры проверки системы внутреннего контроля как в рамках КОД, так и вне, направленные на получение понимания об эффективности работы КОД и влияния результатов тестирования на дальнейшие аудиторские процедуры (табл. 2). Данные процедуры составлены с учетом того, что предприятие проводит компьютерную обработку данных для осуществления процесса приобретения активов, и не являются исчерпывающими, а лишь представляют собой примеры для включения в аудиторскую программу.

Несмотря на то, что тестирование средств внутреннего контроля – основа в работе по проверке условий компьютерной обработки данных, оно не является всеобъемлющей процедурой. Для проведения аудиторских тестов по существу каждая выгрузка из информационной системы должна, как минимум, проверяться по следующим параметрам:

- арифметическая точность;
- соответствие входящего сальдо по счетам проаудированной отчетности предшествующего периода;
- проверка корректности заданного периода (соответствие проверяемому периоду);
- соответствие детализированных данных в выгрузке из информационной системы данным в финансовой отчетности (бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете о движении капитала, отчете о движении денежных средств, приложении к бухгалтерскому балансу, а также пояснительной записке). В случае расхождения данных должна быть выяснена причина.

Аудит компьютерного информационного элемента при циклическом подходе – это непростая задача для аудитора. Однако, принимая во внимание широту распространения средств компьютерной обработки данных, аудитор должен быть проактивным в этой области и идти в ногу со временем. Аудитор не может не проводить проверку структурных компонентов компьютерных условий обработки данных, так как именно в информационных системах бухгалтерского и управленческого учета находят свое отражение хозяйственные процессы на предприятии, предстающие перед пользователем в виде финансовой отчетности.

Циклический подход в свою очередь дает комплексное понимание процессов на предприятии с использованием средств КОД, позволяя избегать дублирования работы членов аудиторской группы и повышая эффективность аудита. Данный подход к аудиту предполагает

внедрение тестирования условий КОД в общий процесс аудита, позволяя членам аудиторской группы увидеть конечный результат тестирования и его влияние на природу и объем дальнейших аналитических процедур и тестов по существу.

Таблица 2

**ПРИМЕРЫ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР ПРОВЕРКИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ЦИКЛА ЗАКУПОК**

Этап цикла	Элементы системы внутреннего контроля в условиях КОД	Процедуры проверки СВК	Процедуры проверки СВК в условиях КОД	Влияние на финансовую отчетность и аудиторские процедуры
<b>1. Подготовка</b>				
Определение необходимости приобретения актива	Наличие внутреннего регламента по определению необходимости приобретения, в котором указана частота проверки и замены оборудования, товарно-материальных ценностей (ТМЦ), прочих активов, нуждающихся в своевременном обновлении: • в электронном виде на общих серверах предприятия; • в печатном виде	1. Получить копию регламента (руководства). 2. Проверить, что все существенные активы для обеспечения эффективного функционирования предприятия включены в регламент. 3. Проверить наличие всех подписей руководящего персонала, авторизующих внутренний регламент. 4. Проверить, что в регламенте приведен список лиц (должностей), обладающих полномочиями по оформлению заявок (заказов)	1. При условии хранения руководства в электронном виде на сервере, проверить: • дату последнего изменения; • права доступа для изменения руководства; • наличие в электронном виде последней версии. 2. Если руководство распространялось индивидуально среди персонала предприятия посредством электронной почты / электронных носителей информации, проверить, что у ключевого персонала, ответственного за проведение процедур приобретения активов одинаковые версии руководства со всеми последними изменениями	Отсутствие внутреннего руководства указывает на слабость контрольной среды и общих контрольных процедур, что может привести к: • отказу от проведения аудита в силу отсутствия необходимых минимальных контрольных мероприятий по обеспечению достоверности отчетности; • увеличению объема тестов по существу и размера аудиторских выборок
	Наличие внутреннего регламента по определению необходимости в приобретении, в котором указаны ответственные лица, отвечающие за своевременное обновление активов: • в электронном виде на общих серверах предприятия; • в печатном виде			
Оформление внутренней документации	1. Способы оформления заявки на приобретение актива: • заполнение шаблона в MS Word; • использование специализированных программ для оформления заказа; • рукописная форма	1. Получить шаблон заявки (заказа) и сравнить с шаблоном в руководстве. 2. Если последний отсутствует, то проверить наличие обязательных параметров заявки, отраженных в руководстве	1. В случае практической возможности сделать выгрузки из информационной системы со всеми заявками (заказами) за проверяемый период. 2. Проверить заявки (заказы) по следующим показателям: • уникальность номера; • последовательность номеров (нумерация без пропусков); • своевременность «закрытия» заявок (заказов), т.е. наличие открытых заявок (заказов) и сопоставить их с реальными поступлениями активов; • на выборочной основе проверить заполнение всех необходимых реквизитов, наличие всех необходимых электронных подписей на заявках с лимитом приобретения	В случае возникновения проблем с одним из перечисленных параметров возникает риск удвоения бухгалтерских операций, несвоевременного отражения момента перехода права собственности, а также риски мошенничества
	2. Способы передачи заявки для оформления покупки: • в общей системе закупок; • посредством сети Интернет / локальной (внутренней) сети на предприятии; • передача на электронном носителе; • передача по внутренней почте; • передача вручную			
		Проверить, что существуют формальное описание процесса передачи заявки (заказа) в отдел снабжения	1. В случае передачи заявки (заказа) посредством электронных носителей, сети Интернет / локальной сети проверить использование антивирусных программ и программ кодировки данных. 2. В случае оформления в единой системе закупок проверить случаи сбоев работы в системе при оформлении заявки (заказа)	Потеря / искажение данных в заявке (заказе) может привести к неправильному отражению в отчетности стоимости актива, его умышленному / случайному исключению из активов предприятия

Этап цикла	Элементы системы внутреннего контроля в условиях КОД	Процедуры проверки СВК	Процедуры проверки СВК в условиях КОД	Влияние на финансовую отчетность и аудиторские процедуры
Оформление внутренней документации	3. Права доступа для оформления заявок (заказов) на приобретение активов	Проверить наличие внутреннего регламента со списком должностей и их правами доступа для оформления заявки (заказа) на приобретение актива	1. Сопоставить на выборочной основе инициаторов заявки (закупки) в базе данных с заявками (заказами) за отчетный период со списком прав доступа. Выяснить причины отклонений, если таковые есть. 2. Проверить возможности персонала отдела информационной поддержки и безопасности в отношении изменений прав доступа, их санкционирование. 3. Получить информацию об изменениях в правах доступа в течение проверяемого периода, проверить своевременность обновления системы на добавление новых и удаление старых сотрудников	Некорректное распределение прав доступа к оформлению заявок (заказов) может привести к случайному и/или умышленному искажению данных, возникновению рисков мошенничества
Согласование	1. Наличие внутреннего регламента по процедуре приобретения актива: • в электронном виде на общих серверах предприятия, • в печатном виде	1. Получить копию регламента (руководства). 2. Проверить наличие всех подписей руководящего персонала, авторизующих внутренний регламент. 3. Проверить, что в регламенте приведен список лиц (должностей), обладающих полномочиями по оформлению заявок (заказов)	1. Проверить права доступа всех ответственных должностных лиц к внутреннему регламенту (руководству). Выяснить причины отсутствия прав доступа у ключевого персонала, если таковое имеет место. 2. Проверить права на внесение изменений ответственными лицами во внутреннем регламенте (руководстве), сопоставить со списком инициаторов по модификации руководства, выяснить причины несовпадений	Отсутствие формализованного процесса согласования может привести к злоупотреблению (случайному или намеренному) со стороны персонала своими должностными полномочиями, а значит к завышению / занижению стоимостной оценки актива в отчетности. Отсутствие параграфа о согласовании также приводит к возникновению личного интереса со стороны участников процесса, ведет к ослаблению контрольной среды на предприятии, что, в целом, негативно влияет на показатели финансовой отчетности и ведет к увеличению количества тестов по существу в ходе аудита
	2. Наличие внутреннего регламента, утверждающего следующие основные параметры приобретения: • формат заявки; • лимит суммы, свыше которой требуется согласование; • список лиц, ответственных за разрешение операции по приобретению актива; • сроки рассмотрения заявки		1. Получить в шаблон заявки (заказа) и сопоставить на выборочной основе с заявками (заказами) в базе данных на приобретение активов. 2. Проверить на выборочной основе наличие необходимых подписей на санкционирование покупки при оформлении заявки (заказа) на сумму, превышающую лимит в руководстве. 3. Проверить на выборочной основе наличие необходимых разрешающих подписей должностных лиц, авторизующих приобретение актива. 4. Сопоставить на выборочной основе даты инициации и авторизации заявки со сроками рассмотрения, указанными в руководстве, выяснить причины задержки в рассмотрении	
<b>2. Покупка</b>				
Выбор и коммуникация с поставщиком	1. Процедура выбора поставщика – наличие базы поставщиков: • в электронном виде; • в печатном виде	1. Получить копию базы поставщиков в электронном виде. 2. Проверить, что не один сотрудник отвечает за финализацию выбора поставщика	1. Проверить заполнение всех необходимых реквизитов в базе данных, а также наличие информации о контактных лицах контрагента, способах доставки грузов, наличии скидок. 2. Получить список должностных лиц, обладающих правами доступа и/или правами изменений в базе данных. Сопоставить последние изменения с указанным списком на выборочной основе, выяснить причины расхождений. 3. Проверить частоту обновления данных и их корректность	В случае автоматического заполнения первичных документов реквизитами из базы данных их несвоевременное обновление может привести к задержке поставки или ее полной отмене. Несанкционированные изменения в базе данных с поставщиками также могут привести к задержке / отказе в поставке со стороны поставщика

Этап цикла	Элементы системы внутреннего контроля в условиях КОД	Процедуры проверки СВК	Процедуры проверки СВК в условиях КОД	Влияние на финансовую отчетность и аудиторские процедуры
Выбор и коммуникация с поставщиком	2. Использование тендеров как средства привлечения поставщиков	1. Проверить, что тендер как средство привлечения поставщиков прописан во внутреннем регламенте (руководстве). 2. Определить способы распространения информации о тендере	1. Проверить, что сотрудники предприятия обладают необходимым навыками и опытом проведения интернет-тендеров (аукционов), а предприятие обладает необходимым оборудованием. 2. На выборочной основе проверить протоколы проведения интернет-тендеров (аукционов). 3. Проверить права доступа сотрудников для участия в интернет-тендере (аукционе). 4. В случае возможности, провести процедуру наблюдения	Использование тендеров в качестве средства привлечения новых поставщиков может привести к более рациональному бизнес-решению, а значит, более реалистичному отражению актива в отчетности предприятия
	3. Коммуникация с поставщиком: • электронная почта; • телефонная / факсимильная связь; • почта	Проверить наличие формализованной процедуры коммуникации с поставщиками во внутреннем регламенте (руководстве)	1. Сделать выборку поставщиков, у которых в течение проверяемого периода были сделаны покупки. 2. Получить от аудируемого лица всю документацию с выбранными поставщиками. Проверить содержание документации на соответствие предмету покупки. 3. В случае отсутствия документации, выяснить причины и оценить их адекватность	Отсутствие формализованной процедуры коммуникации с поставщиками может привести к некорректному / несвоевременному отражению актива в отчетности
Коммуникация внутри предприятия	1. Коммуникация с инициатором заявки (заказа): • электронная почта; • телефонная / факсимильная связь; • внутренняя почта	Проверить наличие формализованной процедуры коммуникации между инициатором заявки (заказа), лицом, принимающим актив при его приобретении, сотрудником отдела снабжения и бухгалтерией во внутреннем регламенте (руководстве)	1. Сделать выборку инициаторов заявок в течение проверяемого периода. 2. Получить от аудируемого лица всю документацию с выбранными инициаторами. Проверить содержание документации на соответствие предмету покупки. 3. В случае отсутствия документации, выяснить причины и оценить их адекватность. 4. Проверить своевременность отражения внутренних документов в информационной системе предприятия. 5. Проверить наличие возможности в информационной системе оприходования актива задним числом. 6. Проверить разделение обязанностей по введению данных в информационную систему (например, кладовщик становится инициатором оприходования актива по дебету счета 10 «Материалы» в количественном выражении, сотрудник отдела снабжения имеет возможность внести в систему данные о цене, бухгалтер по оприходованию ТМЦ заносит стоимость товара и кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Отсутствие формализованной процедуры коммуникации между участниками процесса покупки может привести к некорректному / несвоевременному отражению актива в отчетности, а также увеличению объема аудиторских процедур (тестов по существу)
Расчеты с поставщиком	1. Наличие формализованного графика платежей: • в электронном виде; • в рукописном виде	Проверить наличие формализованной процедуры составления графика платежей	1. Проверить в электронном виде формат графика (например, составлен в MS Excel или в специализированной программе). 2. Проверить права доступа к составлению / изменению / санкционированию графика. 3. Проверить соответствие графика платежей бумажной версии / выгрузке из системы «Банк-Клиент». 4. В случае осуществления автоматических платежей по графику, проверить на выборочной основе их соответствие платежам в выбранный день проверяемого периода. 5. Проверить наличие всех необходимых подписей, разрешающих проведение оплаты. 6. Проверить разграничение прав авторизации	Отсутствие графика платежей может привести к несанкционированным выплатам, завышению кредиторской задолженности в отчетности предприятия

Этап цикла	Элементы системы внутреннего контроля в условиях КОД	Процедуры проверки СВК	Процедуры проверки СВК в условиях КОД	Влияние на финансовую отчетность и аудиторские процедуры
Расчеты с поставщиком	2. Использование системы «Банк-Клиент»	Проверить наличие системы «Банк-Клиент» на предприятии	1. Проверить, что санкционирование оплаты в системе проводится не одним, а несколькими должностными лицами. 2. Проверить возможности системы «не пропускать» платежи без заполнения соответствующих реквизитов. 3. Проверить, что обновление системы проводится регулярно. 4. Проверить наличие сбоев в работе системы. В случае их возникновения, получить список проблемных ситуаций, способы и сроки их решения. 5. Проверить на выборочной основе, что в информационной системе каждой оплате соответствует либо увеличение актива баланса (появление аванса на приобретение актива), либо уменьшение пассива баланса (снижение кредиторской задолженности)	Некорректное использование системы «Банк-Клиент» может привести к занижению величины денежных средств на счетах предприятия
	3. Наличие формализованной процедуры сверки расчетов с поставщиком с последующим выявлением причин расхождений, если таковые имеют место	На выборочной основе проверить наличие сверок с поставщиками, частоту их проведения и причины расхождений, если таковые имеют место	1. В случае автоматического составления сверки расчетов с использованием информационной системы проверить: <ul style="list-style-type: none"> <li>• наличие и правильность реквизитов поставщика;</li> <li>• включения всех операций по заданным критериям формирования сверки (например, по конкретному контракту на поставку) с указанием даты, номера первичного документа и его суммы.</li> </ul> 2. В случае ручного составления сверки на выборочной основе проверить соответствие данных в документе данным в информационной системе	Сверки взаимных расчетов позволяют сторонам найти расхождения и провести соответствующие корректирующие записи в системе бухгалтерского учета. Отсутствие процедуры сверки увеличивает риск некорректного отображения данных о кредиторской задолженности, а также стоимости актива, увеличивая тем самым объем тестов по существу
Количественно-качественная приемка груза	1. Формализованная процедура закрепления ответственности за сотрудниками складов. 2. Формализованная процедура закрепления ответственности в отношении качества и количества приобретенного актива	1. Проверить наличие внутреннего регламента со списком лиц, отвечающих за количественно-качественную приемку груза. 2. Оценить адекватность должностей, включенных в данный список	1. Сопоставить информацию о вводе данных об активе при его приемке со списком должностных лиц, обладающих правами доступа и ввода. 2. Получить список уволенных сотрудников склада и сопоставить его с текущими правами доступа, выявить причины наличия в списке прав доступа уволенных лиц, если такие имеют место. 3. Проверить разделение прав доступа между участниками процесса приобретения (т.е. кладовщик не имеет возможности делать в информационной системе записи относительно стоимости актива)	Некорректное распределение прав доступа между участниками процесса приобретения может привести к неверному отражению количественных и денежных параметров учета активов предприятия, а, следовательно, ведет к увеличению тестов по существу
Оформление сопроводительных документов	1. Наличие внутреннего регламента с указанием должностей, ответственных за оформление сопроводительных документов, сроков и процедур оформления. 2. Наличие схемы документооборота на предприятии	1. Получить копию схемы документооборота. На выборочной основе проверить этапы оформления сопроводительных документов. 2. На выборочной основе проверить наличие необходимых подписей и печатей на сопроводительных документах. 3. Провести процедуру наблюдения за оформлением сопроводительных документов, сопоставить с требованиями внутреннего регламента и схемы документооборота	1. В ходе процедуры наблюдения идентифицировать инициатора создания документа в системе и сопоставить его идентификационное имя со списком должностей во внутреннем регламенте. 2. Определить наличие «перекрестных прав» доступа к созданию сопроводительных документов. Получить объяснения. 3. Проверить правильность фиксированных параметров (например, адрес контрагента), автоматически предоставляемых системой в документ. 4. Проверить базу сопроводительных документов (например, товаротранспортных накладных) на предмет нарушения последовательности нумерования, отсутствия дат, отсутствия подписей	Некорректно оформленные сопроводительные документы не являются основой для отражения хозяйственных событий в финансовой отчетности предприятия. Аудитору необходимо оценить величину операций с некорректно составленными сопроводительными документами и предложить корректировочные поправки к отчетности

Этап цикла	Элементы системы внутреннего контроля в условиях КОД	Процедуры проверки СВК	Процедуры проверки СВК в условиях КОД	Влияние на финансовую отчетность и аудиторские процедуры
<b>3. После покупки</b>				
Последующий мониторинг эффективности функционирования приобретенного актива	Наличие возможности автоматического напоминания о проведении технических осмотров имеющихся активов (включая плановую и внеплановую инвентаризацию)	1. Наличие внутреннего регламента с описанием процедуры последующего мониторинга. 2. Наличие плана инвентаризационных мероприятий и рассмотрения отрицательных результатов их проведения	1. Проверить наличие возможности автоматического напоминания о процедурах мониторинга в системе с разграничением прав доступа, т.е. «выключить» напоминание может только руководитель, ознакомившись с электронным отчетом и авторизовав его. 2. Наличие всех подотчетных объектов в автоматически составленной инвентаризационной описи. Выяснение причин пропуска	Неэффективно функционирующий объект указывает на нерациональность принятого управленческого решения, что может послужить индикатором мошенничества и невозможности продолжать свою деятельность в будущем
Последующий мониторинг финализации расчетов с поставщиком	Наличие внутреннего регламента с указанием: • сроков проведения финальных расчетов; • автоматического составления акта сверки по итогам завершения сделки; • выяснение причин расхождений (в случае их наличия); • сроков инвентаризации кредиторской и дебиторской (в случае предоплаты) задолженности в целом по предприятию	1. Проверка наличия внутреннего регламента. 2. На выборочной основе проверить основные характеристики хозяйственной операции: финальные сроки, суммы, подписи, пр.	1. На выборочной основе проверить корректность составления актов сверки и сравнить с подписанными актами (например, включение всех операций по указанному контракту, правильность дат). 2. В случае отсутствия бумажного подписанного носителя, проверить наличие отсканированной электронной копии акта сверки	Невыявленные своевременно ошибки в расчетах приводят к искажению реального экономического положения хозяйствующего субъекта, а также принятию на основе финансовой отчетности неэффективных бизнес-решений

### Литература

1. Баранова О.В. Аудит информационных систем в условиях компьютерной обработки данных [Текст] : автореф. дисс. ... канд. экон. наук / О.В. Баранова. – М. : Финансовая академия при Правительстве РФ, 2009.
2. Горячих С.П. Программа аудита экспортных операций [Текст] / С.П. Горячих, А.Н. Чикишева // Бухгалтер и закон. – 2008. – №4.
3. Коменденко С.Н. Подходы к формированию аудиторской проверки [Текст] / С.Н. Коменденко // Аудитор. – 2006. – №1.
4. Adaikkappan A. Application security controls: an audit perspective // ISACA journal. 2009. Vol. 6.
5. Santiago F. Fraud or error // ISACA journal. 2009. Vol. 4.
6. Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance and related services pronouncements / International federation of accountants, 2010.

### Ключевые слова

Аудит; финансовая отчетность; компьютерная обработка данных; система внутреннего контроля; циклический подход; аудиторские процедуры; информационные системы; хозяйственный цикл; информационные потоки; международные стандарты аудита.

*Баранова Ольга Владимировна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность выбранной темы исследования определяется недостаточной разработанностью методического инструментария проведения аудита финансовой отчетности в условиях компьютерной обработки данных. Принимая во внимание необходимость постоянного совершенствования средств и методов аудита на основе применения современных научных разработок и информационных технологий, рассмотрение проблем использования циклического подхода к аудиту как наиболее полно охватывающего все стороны жизнедеятельности аудируемого лица в условиях компьютерной обработки данных является особенно актуальным.

Научная новизна и практическая значимость. В статье рассмотрены основные аспекты проверки циклов хозяйственной деятельности в условиях компьютерной обработки данных, рассмотрены основные процедуры проверки функционирования информационных систем на стратегическом, тактическом и операционном уровнях.

Практическая значимость работы заключается в разработке рекомендаций по проведению аудиторских процедур проверки системы внутреннего контроля для цикла закупок в условиях компьютерной обработки данных, а также оценки влияния полученных результатов на финансовую отчетность проверяемого субъекта.

Замечания. Вывод о приоритетности циклического подхода к аудиту финансовой отчетности в условиях компьютерной обработки данных нуждается в более четкой формулировке.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

*Сиротенко Э.А., д.э.н., профессор кафедры «Аудит и контроль» ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»*

## 4.2. CYCLIC APPROACH TO AUDIT OF FINANCIAL STATEMENTS IN COMPUTER-AIDED ENVIRONMENT

O.V. Baranova, Master of Sciences, Supervisor of Industrial Markets Audit Department

Article deals with basics of cyclic approach to audit in computer-aided environment with description of characteristics of such environment and examples of audit procedures using cyclic approach. Author describes advantages of cyclic approach especially in computer-aided environment. Article highlights importance of audit in computer aided environment on strategic, tactic and operational levels. Audit procedures for organizational and operational levels are also listed.



Article deals with basics of cyclic approach to audit in computer-aided environment with description of characteristics of such environment and examples of audit procedures using cyclic approach. Author describes advantages of cyclic approach especially in computer-aided environment. Article highlights importance of audit in computer aided environment on strategic, tactic and operational levels. Audit procedures for organizational and operational levels are also listed.

### Literature

1. O.V. Baranova. Information systems audit in computer-aided environment. Master of sciences dissertation. – M.: Finance Academy under Government of Russian Federation, 2009.
2. S.P. Goryachikh, A.N. Chikisheva. Audit program for export transactions. // Accountant and law, 2008. №4.
3. S.N. Komendemko. Approaches to formation of audit. // Auditor, 2006. №1.
4. Alagammai Adaikkappan. Application security controls: an audit perspective. // ISACA Journal, 2009. Vol. 6.
5. Fidel Santiago. Fraud or error. // ISACA Journal, 2009. Vol. 4.
6. Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance and related services pronouncements. – International federation of accountants, 2010.

### Keywords

Audit; financial statements; computer-aided environment; internal control system; cyclic approach; audit procedures; information systems; business cycle; information flow; International Standards of Audit.