4.2. МОНИТОРИНГ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ОРГАНИЗАЦИЯ ТЕСТИРОВАНИЯ И ОЦЕНКИ

Суйц В.П., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой, кафедра учета, анализа и аудита;
Вереникин А.А., аспирант

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, г. Москва

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В данной статье рассматриваются проблемы организации тестирования и оценки при проведении мониторинга системы внутреннего контроля. Авторами предлагается последовательный алгоритм действий для проведения комплексной оценки эффективности контрольных процедур, как одной из составляющих надежного функционирования системы внутреннего контроля (СВК). В статье достаточно подробно раскрывается каждый этап проведения мониторинга эффективности СВК.

В Российской Федерации в настоящий момент продолжается процесс разработки требований к системам корпоративного управления и внутреннего контроля. Ни для кого не секрет, что многие зарубежные и российские инвесторы уделяют достаточно много времени изучению вопросов внутреннего контроля тех компаний, в которые вложили средства или только собираются. Таким образом, в целях обеспечения гарантий на вложенные средства инвесторы требуют не только разработки формализованной системы внутреннего контроля (СВК), но регулярного подтверждения эффективного ее функционирования, т.е. отчета о состоянии СВК.

Известно, что функционирование СВК само по себе не является гарантом достижения заданных целей компанией, равно как и средством эффективного корпоративного управления. По этой причине каждую функцию, механизм управления необходимо регулярно оценивать с точки зрения его эффективного функционирования. СВК не является исключением [3].

Для оценки эффективности функционирования СВК необходим регулярный мониторинг эффективности контрольных процедур, который должен охватывать все пять компонентов внутреннего контроля. Кроме того, тестирование должно охватывать области, связанные со специфическим риском.

Важным результатом выполненной оценки СВК является уровень разумной уверенности в том, что руководством будут приняты меры по устранению выявленных рисков. Для достижения высокой степени уверенности руководству потребуется получить достаточные доказательства правильного дизайна и операционной эффективности контрольных процедур.

Процесс тестирования и оценки эффективности СВК можно четко разделить на несколько этапов:

- формирование плана и программы тестирования контрольных процедур СВК;
- определение объема тестирования контролей;
- оценка эффективности дизайна контроля;
- тестирование операционной эффективности контроля;
- документирование результатов тестирования;
- оценка результатов тестирования;
- разработка и реализация исправительных мероприятий.

Краткое содержание основных этапов тестирования и оценки эффективности СВК представлено в табл. 1.

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ МОНИТОРИНГА ЭФФЕКТИВНОСТИ СВК

№	Этапы	Содержание процесса
1	Формирование плана и программы тестирования контрольных процедур СВК	Обеспечение оптимального распределения трудозатрат сотрудников отдела внутреннего контроля. Определение соответствия набора тестируемых контрольных процедур требованиям руководства к оценке СВК и распределение работ по тестированию в течение планового периода. Указание лиц, ответственных за тестирование контрольных процедур
2	Определение объема тестирования контролей	Формирование объема тестирования контролей на основе оценки СВК, проведенной в предшествующем периоде
3	Оценка эффективности дизайна контроля	При оценке эффективности дизайна необходимо проанализировать следующие аспекты: взаимосвязь контролей и рисков СВК, т.е. являются ли бизнес-процессы и соответствующие им контроли эффективными в достижении поставленных руководством целей и покрытии рисков; способность контроля своевременно предотвращать или обнаруживать события, влияющие на реализацию рисков; знания и опыт исполнителей; разграничение обязанностей в отношении анализируемого бизнес-процесса; своевременность решения вопросов и устранения несоответствий, которые выявляются в результате проведения контрольной процедуры; надежность информации, используемой при контроле. Процедура сквозного тестирования, которая предусматривает сбор и анализ доказательств выполнения контрольных процедур. Проводится оценка на наличие / отсутствие недостатков в дизайне контрольных процедур. В случае наличия недостатков в дизайне контрольных процедур выявляются компенсирующие контроли, либо вырабатываются альтернативные контроли (в случае отсутствия компенсирующих контролей)

№	Этапы	Содержание процесса
4	Тестирование операционной эффективности контроля	Разрабатывается программа тестирования, которая включает в себя следующие аспекты: определяются методы (способы) тестирования; формируется выборка для определения объема процедур по тестированию; определяются сроки выполнения тестирования; проводится описание теста, т.е. указываются процедуры и шаги, которые должны быть выполнены и подтверждения, которые должны быть обоснованы; указывается кто выполняет тест и с кем проводится тестирование; описывается требуемая к проверке документация
5	Документирование результатов тестирования	Результаты тестирования контрольных процедур необходимо зафиксировать в специальном рабочем документе. В перечень документов, подтверждающих проведение тестов, должны входить: задание на проведение тестирования; протокол опроса; копии документов; копии распечаток экрана (скрин-шоты); отчет о выявленных недостатках операционной эффективности, мер и процедур контроля бизнес-процессов и прикладных контролей
6	Оценка результатов тестирования	По окончании тестирования всех контрольных процедур ответственным лицом проводится оценка достаточности покрытия рисков бизнес-процесса. Все выявленные существенные остаточные риски должны быть корректно отражены в соответствующих документах по тестированию контролей. Формируется отчет о результатах тестирования контролей, которых впоследствии предоставляется на рассмотрение высшему руководству компании. Обеспечение высшим руководством компании регулярного проведения комитета по контролям с целью: рассмотрения результатов тестирования; выработки рекомендаций по совершенствованию и актуализации СВК; назначение ответственных за разработку и реализацию исправительных мероприятий
7	Разработка и реализация исправительных мероприятий	Формирование ответственным лицом плана-графика по устранению значительных недостатков с указанием в нем конкретных временных рамок устранения недостатков, а также определения необходимых трудозатрат для реализации данного процесса

1. Формирование плана и программы тестирования контрольных процедур СВК

Практика показывает, что план тестирования составляется на предстоящий финансовый год и корректируется до даты оценки СВК руководством.

В крупных акционерных обществах разработкой плана тестирования, как правило, занимается руководитель отдела внутреннего контроля (либо подразделения внутреннего аудита). План тестирования разрабатывается таким образом, чтобы обеспечить проведение необходимого объема тестирования контрольных процедур и предоставления отчета о результатах тестирования руководству компании для оценки СВК до даты приказа об утверждении описания СВК.

Таким образом, руководитель отдела внутреннего контроля должен согласовать план тестирования с руководством компании для согласования следующих аспектов.

1. В период тестирования контрольных процедур необходимо позаботиться об оптимальном распределении трудозатрат сотрудников отдела внутреннего контроля с учетом пиковой нагрузки при закрытии периода;
2. Необходимо обсудить соответствие набора тестируемых контрольных процедур требованиям руководства к оценке СВК и распределения работ по тестированию в течение планового периода.

В плане тестирования необходимо указать сотрудников, ответственных за тестирование контрольных процедур из числа сотрудников отдела внутреннего контроля, других подразделений общества или внешних подрядчиков, для которых выполняется требование независимости проверяющего от исполнителя контролей, владельца бизнес-процесса и сотрудника, выполнившего описание СВК по бизнес-процессу.

Также необходимо рассчитать время, непосредственно затрачиваемое на тестирование одной контрольной процедуры проверяющим. При расчете времени необходимо учитывать сложность контрольных процедур, включая время на подготовку программы тестирования, запрос документов, интервью, анализ информации и оформление результатов.

Фактический статус работ по тестированию отражается руководителем отдела внутреннего контроля в плане тестирования СВК и представляется для контроля и принятия корректирующих мер вышестоящему руководству в период с момента согласования первоначального плана тестирования до завершения оценки СВК.

Руководитель отдела внутреннего контроля должен обеспечивать оперативную корректировку плана тестирования СВК при выявлении:

- недостатков дизайна, операционной эффективности контролей или существенных остаточных рисков бизнес-процессов, включением в него необходимых дополнительных компенсирующих или новых контрольных процедур;
- необходимости расширения границ описания и тестирования СВК в течение финансового года по результатам срочной актуализации описания СВК;
- отклонений в исполнении контрольных процедур по результатам опроса / анкетирования исполнителей на конец финансового года.

2. Определение объема тестирования контролей

По нашему мнению, первоначальный план на финансовый год должен составляться с учетом определенных ниже требований.

1. В первую очередь в план тестирования должны включаться ключевые контрольные процедуры; компенсирующие контрольные процедуры тестируются при выявлении отклонений в исполнении контроля и недостатков СВК.

2. В план тестирования должно включаться тестирование всех ключевых контролей, при оценке эффективности которых по состоянию на прошедшую отчетную дату были выявлены недостатки.
3. В план тестирования включаются все ключевые контрольные процедуры, которые были внедрены в прошедшем или текущем финансовом году, но не вошедшие в оценку СВК по состоянию на прошедшую отчетную дату. Также в план тестирования должны включаться ключевые контроли, внедрение которых запланировано на текущий финансовый год.
4. Тестирования программных контрольных процедур производится с учетом результатов тестирования общих компьютерных контролей, запланированного на текущий финансовый год.
5. Тестирование годовых контрольных процедур, выполняемых при закрытии годовой отчетности, должно проводиться после завершения выполнения контрольных процедур применительно к отчетным данным тестируемого периода.
6. Также следует помнить, что период времени с момента внедрения или изменения дизайна контрольных процедур до тестирования должен быть достаточным для формирования выборки и оценки эффективности исполнения контрольной процедуры. Например, ежеквартальные контрольные процедуры могут быть протестированы после их исполнения в течение не менее чем двух кварталов.

3. Оценка эффективности дизайна контроля

При тестировании контрольной процедуры необходимо оценить дизайн этой процедуры. «Дизайн контроля – описание контроля, представляющее собой последовательность определенных шагов, которые должен выполнить исполнитель контроля, и выполнение которых приведет к достижению эффективности контроля. Эффективность дизайна контроля – это соответствие описания контроля задачам, на которые направлен контроль» [4]. Составными частями дизайна контрольной процедуры, как правило, являются:

- цель (задача) контрольной процедуры;
- описание контрольной процедуры;
- исполнитель контрольной процедуры;
- соотнесение с операцией в составе бизнес-процессов;
- тип (одобрение, обзор исполнения и прочее);
- способ исполнения (ручной, комбинированный, автоматический);
- частота исполнения (количество в единицу времени);
- характер реагирования: предупреждающий или выявляющий;
- вид подтверждения КП: документальное (например, подписи), недокументальное (вербальное и пр.) и т.д.

Основная цель данной процедуры заключается в определении, способен ли контроль в случае его последовательного исполнения в соответствии с описанием с учетом фактической реализации процедуры на практике обеспечить достаточное покрытие соответствующих рисков СВК.

Для оценки дизайна контрольной процедуры могут применяться следующие методы:

- анализ описания системы внутреннего контроля, включая описание соответствующего бизнес-процесса, рисков и контрольной процедуры;
- опрос – интервьюирование исполнителя с целью выяснения, каким образом выполняется контрольная процедура, а также какие меры предпринимаются исполнителем в случае возникновения исключений или недостатков при выполнении контроля;
- наблюдение – непосредственное наблюдение процесса выполнения контрольной процедуры.

При оценке эффективности дизайна необходимо проанализировать следующие аспекты [1]:

- взаимосвязь контролей и рисков СВК, т.е. являются ли бизнес-процессы и соответствующие им контроли эффективными в достижении поставленных руководством целей и покрытии рисков;
- способность контроля своевременно предотвращать или обнаруживать события, влияющие на реализацию рисков;
- знания и опыт исполнителей контроля;
- разграничение обязанностей в отношении анализируемого бизнес-процесса;
- своевременность решения вопросов и устранения несоответствий, которые выявляются в результате проведения контрольной процедуры;
- надежность информации, используемой при осуществлении контроля.

Как известно, не все контроли дают одинаковую степень уверенности в том, что контроль в полной мере достигает своей цели. Практический анализ данных по оценке эффективности СВК помог систематизировать факторы, влияющие на степень уверенности в отношении эффективности дизайна контроля. В табл. 2 представлены данные факторы.

Таблица 2

ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА СТЕПЕНЬ УВЕРЕННОСТИ В ОТНОШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДИЗАЙНА КОНТРОЛЯ

Более низкая степень уверенности	Более высокая степень уверенности
Ручной контроль	Программный контроль
Контроль со сложной структурой (требующий нескольких этапов, многочисленных расчетов)	Контроль с простой структурой (один этап, один расчет)
Выявляющий контроль (выявляет потенциальную ошибку после произведения операции)	Предотвращающий контроль (предотвращает ошибку)
Контроль на уровне компании (корпоративный контроль)	Детальный контроль на уроне бизнес-процесса и операций
Выборочный контроль	Сплошной контроль
Контроль осуществляется недостаточно опытным сотрудником	Контроль осуществляется опытным сотрудником
Контроль осуществляется после проведения операций	Контроль осуществляется в режиме реального времени (в процессе осуществления операции)

Оценка эффективности дизайна контроля имеет большое значение, так как только надлежащим образом разработанный дизайн контроля может снизить риски.

Для оценки эффективности дизайна наряду с вышеперечисленными аспектами рекомендуется проводить процедуры сквозного тестирования по контролям, так как они помогают увидеть взаимодействие с другими контролями и шагами процесса и оценить покрытие риска.

Процедура сквозного тестирования (walk-through testing) предусматривает наличие доказательства вы-

полнения контрольной процедуры. «Суть такого тестирования заключается в том, что аудитор пытается найти достаточно подтверждений тому, что структура и содержание описанной системы соответствует ее структуре и содержанию на практике» [3, с. 214].

Технология проведения данной процедуры может отличаться в разных организациях, но основные ее шаги представлены ниже:

- оценка внедрения контрольных процедур осуществляется по всем основным видам хозяйственных операций;
- выбираются конкретные операции / документы;
- по выбранной операции прослеживается путь ее прохождения через документы и информационные системы от инициирования до включения ее результатов в финансовую отчетность;
- проводится ознакомление с документацией, ролями и обязанностями сотрудников и функциями информационных систем;
- уточняются основные виды хозяйственных операций, выявляются дополнительные риски, выявляются и оцениваются контрольные процедуры;
- уточняется информация, полученная в ходе обсуждения / интервью.

В случае выявления недостатка в дизайне контрольной процедуры необходимо зафиксировать данное несоответствие в рабочем документе и отразить фактическое описание дизайна контроля в виде рекомендаций по обновлению описания СВК. Оценка дизайна и операционной эффективности контрольной процедуры в этом случае проводится для новой формулировки контрольной процедуры.

Если дизайн контрольной процедуры оценен как имеющий недостатки, то данные недостатки следует обсудить с исполнителем контроля, а также согласовать с ним рекомендации по совершенствованию контрольной процедуры и отразить рекомендации и сроки их внедрения в рабочем документе.

Контрольная процедура считается неэффективной по дизайну (надежности), если:

- контроля нет (процедура отсутствует);
- процедура существует, но не формализована;
- контроль не закрывает риск полностью (остаточный риск выше допустимого).

Если дизайн контрольной процедуры оценен как неэффективный, либо соответствующая контрольная процедура, необходимая для достижения задачи контроля, не была внедрена, то аудитору совместно с владельцем бизнес-процесса (либо с исполнителем контрольной процедуры) следует:

- выявить компенсирующие контрольные процедуры, которые могут предоставить разумную уверенность в том, что соответствующие задачи контроля будут выполнены, при условии, что такие процедуры разработаны, внедрены и эффективно выполняются;
- если в описанной СВК нет надлежащих компенсирующих контролей, то необходимо предложить рекомендацию по разработке и внедрению альтернативных контрольных процедур либо изменению способа выполнения (дизайна) существующих контрольных процедур.

При этом в рабочем документе следует привести краткое описание контрольной процедуры в виде рекомендаций по актуализации описания СВК. Если предложенные контроли могут быть оценены как эффективные по дизайну, то их следует внести в план по тестированию операционной эффективности, а результаты тестирования описать в соответствующей форме по тестированию контролей. Таким образом, для контрольных процедур, дизайн которых оценен как эффективный, проводится тестирование операционной эффективности.

4. Тестирование операционной эффективности контроля

Чтобы продемонстрировать эффективность системы внутреннего контроля, необходимо определить насколько эффективно работают ее механизмы. Для этого проводится оценка операционной эффективности контролей. Под операционной эффективностью контрольной процедуры понимается «соответствие выполняемых действий при осуществлении контроля дизайну контроля» [4, с. 214], т.е. фактическое выполнение контрольной процедуры. При этом фактическое выполнение контрольной процедуры оценивается как эффективное, если процедура выполняется в соответствии с разработанном дизайном и внедрена. Однако если дизайн и функционирование процедуры неэффективны, то нет и смысла оценивать фактическое выполнение контрольной процедуры.

При проведении тестирования операционной эффективности необходимо определить: методы (способы) тестирования, которые будут использоваться при получении надлежащих доказательств; определить объем процедур по тестированию (объем выборки); сроки проведения тестирования.

Для организации и проведения процесса тестирования, а также документирования ее результатов предлагается разрабатывать программу тестирования. Программа тестирования должна включать в себя следующие данные [2]:

- методы (способы) тестирования – основными считаются опрос, наблюдение, исследование и повторное выполнение;
- объем тестирования (размер выборки) – указывается количество объектов, подлежащих тестированию;
- дата выполнения теста – указывается точная дата проведения тестирования;
- период тестирования – указывается, какой период времени охватываются тестированием;
- описание теста – указываются процедуры и шаги, которые должны быть выполнены и подтверждения, которые должны быть обоснованы;
- ключевые административные характеристики – указывается кто выполняет тест и с кем проводится тестирование;
- документирование – описывается требуемая к проверке документация.
- тестирование операционной эффективности контрольных процедур проводится различными методами (способами) или их комбинацией.
  1. Опрос – интервьюирование исполнителя с целью выяснения, каким образом проводится контрольная процедура, а также как корректируются обнаруженные недостатки при выявлении недостатка в контрольной процедуре. Следует отметить, что данный способ сам по себе не дает полного доказательства эффективности выполнения контрольной процедуры.
  2. Наблюдение – непосредственное наблюдение процесса выполнения контрольной процедуры. Наблюдение обеспечивает более высокую степень уверенности, чем опрос, однако дает информацию только в момент выполнения контрольной процедуры.

3. Инспектирование – проверка (изучение) доказательств, подтверждающих выполнение контрольной процедуры. Способ включает в себя обзор документации и проверка того, что в результате выполненной контрольной процедуры все объекты сверки были идентифицированы, проверены и отмечены в документах или атрибутах информационных систем, найденные расхождения были объяснены, и, при необходимости, своевременно скорректированы.
4. Повторное выполнение контрольной процедуры (либо ее части) – выполнение контрольной процедуры в соответствии с описанием СВК сотрудником, выполняющим тестирование.

Одним из вариантов применения опроса является анкетирование исполнителей контрольных процедур для подтверждения выполнения контрольных процедур. Если по итогам анкетирования не получено подтверждение исполнения контрольной процедуры в соответствии с дизайном или выявлены отклонения в исполнении контроля, то тестирование таких контролей включается в план тестирования отдельно.

При выборе метода тестирования необходимо помнить, что каждый из методов имеет свой уровень гарантий выставляемых оценок дизайна и операционной эффективности контрольных процедур. Поскольку ни один из способов не дает абсолютной степени уверенности в правильности выполнения контроля, то при тестировании используют комбинации способов. К примеру, опрос и наблюдение по отдельности не являются достаточным подтверждением правильности выполнения контроля. Они применяются для тестирования выявляющих контрольных процедур и, как правило, используются для анализа изменений выполнения контролей. Другой способ, инспектирование, целесообразно комбинировать с повторным выполнением контрольных процедур в случае, если результатом исполнения контроля является наличие подписи или иной отметки о выполнении контроля исполнителем.

При тестировании операционной эффективности различных видов контрольных процедур используются определенные комбинации способов тестирования. Таким образом, нами была разработана таблица, в которой приведены различные комбинации методов тестирования относительно видов контролей (табл. 3).

Таблица 3

КОМБИНАЦИИ СПОСОБОВ ПРОЦЕДУР ПРИ ТЕСТИРОВАНИИ ОПЕРАЦИОННОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ КОНТРОЛЕЙ

Виды контрольных процедур	Предотвращающие КП	Выявляющие КП
Ручные КП	Сочетание опроса, наблюдения (для контролей, включающих несколько шагов выполнения), инспектирования, повторного выполнения	Сочетание опроса, наблюдения (для контролей, включающих несколько шагов выполнения), инспектирования, повторного выполнения, с подтверждением реализации необходимых корректирующих действий по результатам выполнения контролей
ИТ-зависимые КП	Сочетание опроса, наблюдения (для контролей, включающих несколько шагов выполнения), инспектирования, повторного выполнения, с подтверждением корректной работы функционала системы при применении сложных программных алгоритмов на примере одной транзакции	Сочетание опроса, наблюдения (для контролей, включающих несколько шагов выполнения), инспектирования, повторного выполнения. С подтверждением реализации необходимых корректирующих действий по результатам выполнения контролей, корректной работы функционала системы при применении сложных программных алгоритмов на примере одной транзакции
Программные КП	Опрос или наблюдение, повторное выполнение на примере одной транзакции (при условии наличия эффективных общих компьютерных контролей). В случае отсутствия подхода к тестированию может подойти способ ИТ-зависимых контролей	Не применимо

Определение объема процедур по тестированию проводится, как правило, на выборочной основе. В некоторых случаях для повышения результативности проведения тестирования целесообразно выделить внутри выборки отдельные группы, характеризующиеся одинаковыми признаками, например: частота возникновения в течение тестируемого периода; исполнители контрольной процедуры, участвующие подразделения компании; источники или типы документов, виды операций или иные параметры, на которые может делиться генеральная совокупность.

Объем процедур, выполняемых в отношении каждого элемента выборки, определяется дизайном контроля и должны соответствовать действиям исполнителя контрольной процедуры в соответствии с дизайном контроля. Объем выборки для тестирования конкретного контроля может зависеть от ряда таких факторов, как вид контроля, тип контроля, частота выполнения контроля. По нашему мнению, объем выборки для тестирования должен определяется с учетом следующих факторов:

- эффективность системы внутреннего контроля на корпоративном уровне;
- сложность контрольной процедуры;
- убедительность доказательств выполнения контрольной процедуры (подтверждающих документов, фактов);
- наличие комбинации контрольных процедур, в совокупности обеспечивающих покрытие риска, имеющие одну генеральную совокупность;
- значимость возможных недостатков (ошибок);
- уровень квалификации сотрудника, выполняющего контрольную процедуру (владельца контроля);

- применение профессионального суждения при осуществлении контрольной процедуры (если применимо);
- изменения в структуре бизнес-процессов в течение тестируемого периода;
- влияние смены сотрудников, выполняющих контрольную процедуру;
- важность контрольной процедуры:
- контрольная процедура относится к нескольким утверждениям руководства (т.е. является ключевой) в отношении финансовой отчетности или рискам;
- контрольная процедура является выявляющей контрольной процедурой на конец периода;
- контрольная процедура является единственной процедурой, относящейся к определенному утверждению руководства в отношении финансовой отчетности или риску;
- тип контрольной процедуры (ручная, ИТ-зависимая, программная).

Кроме перечисленных факторов при определении объема тестирования может учитываться периодичность выполнения контрольной процедуры, а также количество транзакций и / или объектов, подвергаемых этому контролю за период. На основании полученного опыта нами предлагается использовать следующий минимальный объем выборки для тестирования (табл. 4).

Таблица 4

ЗАВИСИМОСТЬ РАЗМЕРА ВЫБОРКИ ОТ ТИПА КОНТРОЛЬНОЙ ПРОЦЕДУРЫ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ЕЕ ВЫПОЛНЕНИЯ

Тип контрольной процедуры / частота выполнения	Размер выборки	
	минимальный	максимальный
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется несколько раз в день	25	60
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется ежедневно	25	40
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется еженедельно	5	15
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется ежемесячно	2	5
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется ежеквартально	2	
Ручной контроль или ИТ-зависимый контроль / выполняется ежеквартально	1	
Программный контроль	При наличии эффективных общекомпьютерных контролей, тестирования одного действия достаточно для вынесения заключения об эффективности контрольной процедуры; в противном случае размер выборки определяется аналогично ИТ-зависимым контролям	

В случаях, когда контрольная процедура охватывает несколько транзакций (объектов), возникает необходимость сделать выборку внутри объектов генеральной совокупности или, когда контрольная процедура выполняется по мере необходимости (нерегулярно), может применяться следующий размер выборки (табл. 5), зависящий от количества транзакций или объектов.

Таблица 5

ЗАВИСИМОСТЬ РАЗМЕРА ВЫБОРКИ ОТ ОБЪЕМА ГЕНЕРАЛЬНОЙ СОВОКУПНОСТИ

Общее количество транзакций (объектов)	Минимальный размер выборки для тестирования
1-3	1
4-10	2
11-50	5
51-150	15
>151	30

На основе профессионального суждения проверяющего, в выборку могут быть дополнительно включены элементы, исходя из их высокой стоимости, в особой мере подверженные риску или заранее связанные с ошибками, а также необычные по природе проводимой операции.

При оценке функционирования контрольной процедуры могут быть выявиться следующие недостатки: процедура не работает так, как предусмотрено дизайном контрольной процедуры; сотрудник, исполняющий контрольные функции, не обладает соответствующими полномочиями или квалификацией.

Для определения, является ли отклонение в исполнении контрольной процедуры недостатком, аудитору необходимо проанализировать следующее:

- пояснения исполнителя контрольной процедуры по выявленным отклонениям;
- можно ли рассматривать обнаруженный недостаток как исключение, или оно носит систематический или продолжающийся характер;
- необходимость повторного тестирования или увеличения объема тестирования для отклонений, которые могут рассматриваться как исключение;
- статьи финансовой отчетности, требования законодательства в области бухгалтерского или налогового учета, на которые влияет или может повлиять выявленное отклонение (возможно контроль не является ключевым, т.е. соответствующие риски покрываются совокупностью остальных);
- причины и последствия обнаруженных отклонений (для оценки системности причин и фактических последствий отклонений);
- наличие компенсирующих контролей, влияющих на покрытие соответствующих рисков (для включения их в план тестирования);
- влияние выявленного отклонения на результаты тестирования других контрольных процедур (отклонение может говорить об операционной неэффективности других контролей);
- необходимость изменения дизайна контрольных процедур (практическая невозможность осуществления контроля);
- необходимость и надлежащую форму информирования руководства о выявленном отклонении.

Таким образом, если выявленное отклонение носит систематический характер или продолжительный характер, то контрольная процедура оценивается как процедура, в исполнении которой имеются недостатки.

5. Документирование результатов тестирования

После завершения процесса тестирования операционной эффективности контролей, необходимо задокументировать результаты. Документирование может вестись как в электронном виде, так и на бумажных носителях, при этом в перечень документов, подтверждающих проведение тестов, должны входить:

- задание на проведение тестирования; протокол опроса;
- копии документов;
- копии распечаток экрана (скрин-шоты);
- отчет о выявленных недостатках операционной эффективности, мер и процедур контроля бизнес-процессов и прикладных контролей.

Результаты тестирования контрольной процедуры должны фиксироваться в специальном рабочем документе. Нами предлагается следующий вариант рабочей формы документа (табл. 6).

Таблица 6

РАБОЧАЯ ФОРМА ПО ТЕСТИРОВАНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ ПРОЦЕДУРЫ

Поле формы по тестированию	Комментарий к заполнению
Номера и описание рисков, для покрытия которых применяется контрольная процедура	Перечисление номеров и описаний рисков всех бизнес-процессов, вошедших в границы СВК, для покрытия которых в матрицах рисков и контролей применяется тестируемая контрольная процедура
Номер контроля	Номер контрольной процедуры в соответствии с описанием СВК
Описание контроля	Полное описание контроля в соответствии с матрицей рисков и контролей по соответствующему процессу
Тип контроля (ручной, ИТ-зависимый, программный)	Тип контроля в соответствии с матрицей рисков и контролей
Частота выполнения контроля	Частота контрольной процедуры в соответствии с матрицей рисков и контролей
Владелец бизнес-процесса	Имя и должность владельца бизнес-процесса
Исполнитель контроля	Имя и должность исполнителя контрольной процедуры
Опрос / Тестирование проведено с:	Имя и должность сотрудников, с которыми были проведены интервью при тестировании контрольной процедуры
Кто проводил тест?	Имя и должность сотрудника, проводившего тестирование
Дата выполнения теста (день, месяц, год)	Дата проведения интервью или направления первого запроса информации по тестированию контрольной процедуры
Тестируемый период (день, месяц, год)	Период, за который проводится тестирование операционной эффективности исполнения контрольной процедуры
Программа тестирования	Описание программы тестирования контрольной процедуры
Результаты тестирования	Раздел формы по тестированию
Контроль соответствует описанию?	Оценка соответствия фактического исполнения контроля описанию СВК. При ответе «нет» указываются комментарии по отклонениям
Бизнес-процесс соответствует описанию? (для контролей уровня бизнес-процессов)	Оценка соответствия фактического исполнения бизнес-процесса описанию. При ответе «нет» указываются комментарии по отклонениям
Оценка дизайна контроля	Выбор значения «эффективен» или «имеются недостатки». При ответе «имеются недостатки» указываются комментарии по отклонениям
Оценка операционной эффективности	Выбор значения «эффективен» или «имеются недостатки». При таком ответе указываются комментарии по отклонениям
Рекомендации по актуализации описания СВК	Рекомендации по актуализации описания СВК в части описания бизнес-процесса и контрольной процедуры
Рекомендации по исполнению контрольных процедур, срок внедрения рекомендаций	Рекомендации по исполнению тестируемой контрольной процедуре с учетом отклонений или возможностей оптимизации, выявленных при тестировании, срок внедрения рекомендаций

6. Оценка результатов тестирования

По завершению тестирования всех контрольных процедур, относящихся к бизнес-процессу и включенных в план тестирования, руководителем отдела внутреннего контроля проводится оценка достаточности покрытия рисков бизнес-процесса. Следует отметить, что данная процедура проводится до начала оценки СВК руководством компании.

По результатам тестирования контрольных процедур оценивается, в какой степени контрольные процедуры покрывают существенные риски недостоверности утверждений руководства в отношении счетов бухгалтерского учета, относящихся к определенному бизнес-процессу (т.е. обороты или остатки которых формируются при выполнении шагов бизнес-процесса), а также несоответствия требованиям законодательства в области бухгалтерского и налогового учета.

При выявлении существенных остаточных рисков бизнес-процесса, т.е. рисков, которые могут быть оценены как существенные с учетом реализации контрольных процедур, необходимо сделать следующее.

1. Убедиться в корректном отражении соответствующих недостатков в рабочих формах документов по тестированию контрольных процедур, если наличие существенного остаточного риска связано с неэффективностью дизайна или исполнения контрольной процедуры;
2. Зафиксировать недостаток СВК в рабочей форме по оценке достаточности покрытия рисков бизнес-процесса, если наличие существенного остаточного риска связано с недостаточным покрытием рисков контрольными процедурами СВК (при этом каждая отдельная контрольная процедура может быть оценена как эффективная).

Наконец, после того как все контрольные процедуры протестированы и задокументированы, проведен анализ достаточности покрытия рисков бизнес-процесса, наступает следующий этап – оценка результатов тестирования. Цель оценки результатов тестирования заключается в том, чтобы определить насколько эффективно функционируют контроли относительно цели внутреннего контроля.

Отчет о результатах тестирования СВК подготавливается руководителем отдела внутреннего контроля, согласовывается с комитетом по аудиту (или другими уполномоченными лицами) и представляется генеральному директору (либо совету директоров) для рассмотрения и утверждения.

По результатам тестирования контрольных процедур рекомендуется регулярно проводить совещания (комитет по контролям), в котором должны принимать участие, исполнители контрольных процедур, сотрудники отдела внутреннего контроля (или службы внутреннего аудита), владельцы бизнес-процессов, топ-менеджеры.

В ходе работы комитета по аудиту рассматриваются следующие вопросы:

- результаты тестирования контрольных процедур;
- выявленные в ходе тестирования недостатки;
- рекомендации по исполнению и дизайну контрольных процедур;
- внедрение новых контрольных процедур;
- назначение ответственных лиц за выполнение рекомендаций;
- обозначение сроков выполнения рекомендаций;
- осуществление мониторинга за результатами внедрения рекомендации и актуализации СВК.

В случае выявленных недостатков, по результатам комитета, принимается решение об актуализации описания контрольных процедур и составляется план-график внедрения рекомендаций.

Принятые комитетом решения по результатам тестирования должны фиксироваться в протоколе, который согласуется каждым участником совещания письменно (либо по электронной почте или иным способом) и сохраняется рабочей документации по тестированию.

В случае выявленных недостатков контрольных процедур, необходимо проанализировать первопричины и обстоятельства, породившие отклонение. Учитывая тот факт, что каждое отклонение может по-разному оказывать влияние на систему внутреннего контроля, членам комитета необходимо понять насколько существенными являются выявленные отклонения, т.е. провести классификацию и оценку влияния недостатков относительно СВК компании.

В основу классификации недостатков системы внутреннего контроля положены ряд факторов:

- вероятность того, что присущий системе внутреннего контроля недостаток (либо сам по себе, либо в сочетании с другими недостатками) может привести к непокрытию риска и, как результат, к недостижению целей компании;
- степень потенциального влияния на компанию вследствие наличия недостатка (недостатков) системы внутреннего контроля.

Примерами вопросов, которые рассматриваются при определении того, является ли недостаток или недостатки серьезными, могут быть:

- вероятность того, что недостатки ведут к существенным искажениям в финансовой отчетности в дальнейшем;
- подверженность активов или обязательств убыткам или мошенничеству;
- субъективность и сложность определения оценочных значений, например, учтенных по справедливой стоимости;
- сумма финансовой отчетности может быть искажена;
- какие действия произошли или могли произойти в сальдо баланса или категории операций, подверженных искажениям;
- важность контролей в процессе представления финансовой отчетности, например:
  - общие управляющие контроли (например, контроль за руководством);
  - контроли за предотвращением и обнаружением искажений;
  - контроли за выбором и применением учетной политики;
  - контроли за крупными операциями, выходящими за рамки обычного ведения хозяйственной деятельности компании;
  - контроли за процессом представления финансовой отчетности в конце периода (например, контроли за неповторяющимися журнальными проводками);
- причина и периодичность исключений, обнаруженных в результате наличия недостатков в контроле;
- взаимодействие одного недостатка внутреннего контроля с другими недостатками СВК.

Для оценки недостатков СВК может применяться следующая классификация [1].

1. Недостаток СВК имеет место, когда дизайн или функционирование СВК не позволяют руководству или сотрудникам в ходе обычной деятельности своевременно предотвратить или выявить искажение данных в финансовой отчетности.
2. Недостаток дизайна имеет место, когда не существует контрольной процедуры, покрывающей определенный риск, либо, когда существующий контроль спроектирован ненадлежащим образом, т.е. даже при выполнении контрольной процедуры в соответствии с дизайном риск не будет покрыт.
3. Недостаток операционной эффективности (недостаток исполнения) контроля имеет место, когда контроль с эффективным дизайном выполняется не в соответствии с предусмотренным описанием, либо исполнитель контроля не обладает предусмотренными знаниями и компетенциями для эффективного выполнения контроля.
4. Значительный недостаток СВК – недостаток системы внутреннего контроля (или комбинация недостатков), впоследствии которого существует разумная (более чем незначительная) вероятность, что не будут своевременно предотвращены или обнаружены существенное искажение годовой финансовой отчетности компании, а также несоответствие законодательству в области бухгалтерского и налогового учета.
5. Существенный недостаток СВК – когда один или несколько недостатков СВК (комбинация недостатков), менее крупный, чем значительный недостаток, но достаточно важный для доведения до сведения руководства компании и принятия корректирующих мер.

Следует отметить, что недостатки в СВК могут выявляться с помощью различных источников:

- результаты тестирования контрольных процедур;
- результаты покрытия рисков бизнес-процессов;

- результаты самооценки СВК руководством (например, посредством анкетирования);
- отчеты службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних аудиторов;
- результаты проведения проверок регулирующими органами.

Следует отметить, что определение вероятности при оценке недостатков должно основываться на возможности реализации рисков, а не на самих обнаруженных фактах искажения данных или других негативных последствиях.

Оценку недостатков СВК необходимо проводить с учетом результатов тестирования компенсирующих или выявленных альтернативных (не включенных в описание СВК) контрольных процедур, влияющих на покрытие соответствующих рисков и, соответственно, вероятность событий, которые могут привести к квалификации недостатка как значительного.

На вероятность при оценке недостатков СВК, связанных с искажением финансовой отчетности компании, могут оказывать влияние следующие факторы.

1. Природа счетов, расшифровок, утверждений руководства.
2. Подверженность соответствующих активов и обязательств рискам потерь или мошенничества.
3. Субъективность, сложность или уровень профессиональных суждений, необходимых и используемых для интеграции операций в учете.
4. Взаимосвязь контрольной процедуры с другими контролями, включая анализ дублирования контролей или взаимозависимости.
5. Взаимосвязь выявленных недостатков.
6. Будущие последствия недостатка.

Факторы, влияющие на значимость искажения финансовой отчетности компании, включают:

- величину показателя финансовой отчетности или общий объем оборотов, подверженных действию недостатка;
- объем операций по счету или вид операций, подверженные действию недостатка, которые имели место в текущем периоде или ожидаются в будущих периодах.

Практика показывает, что наличие недостатков в следующих областях СВК могут классифицироваться как значительные:

- контроль над выбором и применением положений учетных политик по бухгалтерскому и налоговому учету;
- контроли, покрывающие риски, связанные с возможным злоупотреблением и мошенничеством;
- контрольные процедуры, направленные на выявление нестандартных или необычных операций;
- контроль над процессом подготовки финансовой отчетности в конце года.

Признаками серьезных недостатков внутреннего контроля могут являться следующие.

1. Доказательства неэффективных аспектов контрольной среды:
   - указания на то, что крупные операции, в которых руководство заинтересовано в финансовом отношении, не проверялись должным образом лицами, наделенными руководящими полномочиями;
   - выявление мошенничества со стороны руководства (независимо от уровня), которое не было предотвращено внутренним контролем компании;
   - неудавшаяся попытка руководства принять соответствующие меры по устранению значительных недостатков, о которых оно было проинформировано.
2. Отсутствие процедуры оценки рисков в компании, тогда как ожидается, что такая процедура должна быть установлена.
3. Доказательство неэффективности процедуры оценки рисков, например, неудачная попытка руководства выявить риск существенных искажений, который был выявлен процедурой оценки рисков компании.
4. Доказательство неэффективных мер, принятых в соответствии с выявленными значительными рисками (например, отсутствие контролей за такими рисками).
5. Обнаруженные посредством аудиторских процедур искажения, которые не были предотвращены или обнаружены и исправлены системой внутреннего контроля компании.
6. Повторное представление уже выпущенной финансовой отчетности, в которой отражено исправление существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.
7. Доказательство неспособности руководства контролировать подготовку финансовой отчетности.

Таким образом, оценка эффективности СВК руководством компании выполняется на конец финансового года на основе отчета о результатах тестирования. Данный отчет, по нашему мнению, должен содержать следующую информацию:

- описание границ СВК и выявленные существенные счета, классы транзакций, связанные с ними утверждения руководства, существенные риски, не вошедшие в границы СВК по состоянию на отчетную дату, с необходимыми пояснениями;
- статус выполнения годового плана тестирования СВК по состоянию на дату оценки с указанием состава контрольных процедур, эффективность которых оценивается на основе результатов тестирования прошедших периодов и пояснениями по контролям, тестирование которых не проведено;
- описание значительных и существенных недостатков СВК, не устраненных на отчетную дату или по которым контрольные процедуры не протестированы после устранения недостатка, включая:
  - описание недостатка и комментарии к его оценке;
  - комментарии исполнителей контрольных процедур и владельцев бизнес-процессов для контрольных процедур процессного уровня;
  - согласованный с исполнителями контрольных процедур и владельцами бизнес-процессов план действий по устранению недостатков, с указанием текущего статуса его реализации.
- список значительных и существенных недостатков СВК, выявленных в течение года и устраненных по состоянию на отчетную дату;
- список соответствующих контрольных процедур, которые протестированы и оценены как эффективные.

На основе информации, представленной в отчете, руководство компании может оценить СВК как эффективную при выполнении следующих требований:

- границы описания и тестирования СВК на дату оценки обеспечивают достаточную степень уверенности покрытия всех существенных рисков;
- тестирование СВК проведено в объеме, требуемом в соответствии с данной методологией;
- по состоянию на отчетную дату отсутствуют значительные недостатки СВК;
- меры по устранению всех выявленных существенных недостатков СВК принимаются своевременно.

В остальных случаях СВК оценивается руководством как имеющая значительные недостатки.

7. Разработка и реализация исправительных мероприятий

После того, как оценены результаты тестирования СВК, необходимо составить план-график по устранению значительных недостатков (если они есть). При разработке конкретных рекомендаций по устранению недостатков следует стремиться к тому, чтобы цели контрольных процедур были достигнуты, а выявленные риски учтены. Для реализации плана устранения недостатков, безусловно, требуется назначить ответственное лицо. Практика показывает, что подобные обязанности следует возлагать на руководителя отдела внутреннего контроля (или службы внутреннего аудита). Таким образом, он должен организовать мероприятие по срочной актуализации СВК и мониторингу внедрения рекомендаций, определить конкретные временные рамки устранения существующих недостатков, а также определить силы и средства, необходимые для реализации данного процесса.

Как только, мероприятия по обновлению и доработке контрольных процедур будет завершена, необходимо провести повторную проверку, чтобы убедиться в том, что все недостатки были устранены, а новые контрольные процедуры работают надежно и эффективно. При этом следует удостовериться, что все изменения и обновления, отражающие факт устранения слабых мест, внесены в соответствующую документацию.

Рабочие формы документов, содержащие результаты тестирования контрольных процедур должны храниться в отделе внутреннего контроля в течение нескольких лет для последующего использования при планировании повторного проведения тестирования СВК.

Литература

1. Крышкин О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы [Текст] / О. Крышкин. – М. : Альпина Паблишер, 2013. – С. 477.
2. Меринов А.Ю. Оценка эффективности системы внутреннего контроля [Текст] / А.Ю. Меринов // Актуальные вопросы современной науки : сб. науч. тр. / под общ. ред. С.С. Черноваю – Вып. 4 ; кн. 2. – Новосибирск : СИБПРИНТ, 2008. – С. 211-221.
3. Тихомиров А. Ориентируюсь на риски или как оценивать внутренний контроль [Электронный ресурс] / А. Тихомиров. – Режим доступа: http://www.iia-ru.ru.
4. Auditing standard No. 5: An audit of internal control over financial reporting that Is Integrated with an audit of financial statements [Electronic resource]. Access mode: http://www.pcaob.org.
5. Rewiew of the turnbull guidance of internal control by Institute of chartered accountants in England & Wales («ICAEW») [Electronic resource]. Access mode: http://-www.icaew.org.

Ключевые слова

Бизнес-процесс; контрольные процедуры; мониторинг эффективности системы внутреннего контроля; дизайн контроля; операционная эффективность контроля; недостатки системы внутреннего контроля.

Суйц Виктор Паулевич

Вереникин Александр Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Внутренний контроль является неотъемлемой частью системы регулирования хозяйствующих субъектов, от организации и эффективного функционирования которого во многом зависят результаты деятельности этих субъектов. Данная зависимость обуславливает важность исследования научных основ внутреннего контроля организации. Кроме того, исследование проблем организации системы внутреннего контроля определяется недостаточной разработанностью ряда существенных теоретических и прикладных аспектов.

Одним из важных и сложных моментов является проблема оценка надежности системы внутреннего контроля как для целей управления, так и для целей обеспечения достоверности бухгалтерской отчетности. Серьезные затруднения в практическом применении теоретических положений при оценке системы внутреннего контроля вызывает неразвитость методических разработок в области мониторинга эффективности ее функционирования. Эти обстоятельства свидетельствуют об актуальности затронутой темы.

В статье авторами рассматриваются проблемы организации тестирования и оценки при проведении мониторинга системы внутреннего контроля. Определенный научный интерес представляет предлагаемый авторами последовательный алгоритм действий с подробным описанием процедур, направленных на оценку эффективности контролей, как неотъемлемой составляющей надежной системы внутреннего контроля.

Также хочется отметить то, что авторы не ограничиваются общими рассуждениями о проблеме, но предлагают конкретные методы решения проблем. В частности, в статье предлагается использовать различные варианты минимального объема выборки в зависимости от типа контрольной процедуры и периодичности ее выполнения при тестировании операционной эффективности контрольных процедур.

В принципе, реализация на практике данного алгоритма позволит структурировать подход к тестированию и оценке системы внутреннего контроля и сократить затраты времени и ресурсов на реализацию данного процесса.

В целом статья написана хорошим языком, содержит научную и практическую новизну, а также представляет несомненный интерес как у внешних и внутренних аудиторов, так и у других специалистов компаний, принимающих участие в мониторинге эффективности системы внутреннему контролю.

Чая В.Т., д.э.н., профессор, г.н.с., Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, г. Москва.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ