

7. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

7.1. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Чхутиашвили Л.В., к.э.н., доцент

Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Статья посвящена организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых бухгалтерами фактов хозяйственной жизни. Внутренний контроль в организации является одной из важнейших бизнес-функций наряду с управлением производством и финансовым менеджментом. Он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п.

Современные условия хозяйствования характеризуются постоянным увеличением текущей экономической информации как на внешнем, так и на внутреннем уровнях. Для всех пользователей экономическая информация является базой для принятия обоснованных управленческих решений. В связи с этим существенно возрастает необходимость действующего контроля за полнотой и достоверностью текущей и отчетной экономической информации. Одним из основных инструментов решения подобных проблем является своевременный внутренний контроль, роль которого в принятии рациональных управленческих решений огромна.

Бухгалтерский учет служит не только для систематизации и накопления информации, но и для контроля совершаемых хозяйственных операций или фактов хозяйственной жизни. Организации, правильно ведущие бухгалтерский учет, тем самым контролируют в той или иной степени свою деятельность, другой вопрос, насколько результативен такой контроль. Если его организовать в рамках отдельной системы внутреннего контроля, дополняющей бухгалтерский учет, эффективность будет намного выше. В недалеком будущем к этому придут все организации, заинтересованные в наведении порядка в своем бухгалтерском учете.

Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с 1 января 2013 г. обязал предприятия организовать и осуществлять внутренний контроль фактов хозяйственной жизни, что может быть сделано при грамотно построенном и отлаженном документообороте. А если предприятие подлежит обязательному аудиту, в нем следует организовать внутренний контроль бухгалтерского учета и составления отчетности (за исключением случаев, когда руководитель самостоятельно ведет бухгалтерский учет).

Посредством внутреннего контроля собственники и руководители экономического субъекта имеют возможность получать необходимую информацию о действительном состоянии объекта управления. Это позволяет обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций, а также соответствии деятельности действующим нормативным правовым актам.

Ключевая функция внутреннего контроля заключается в разработке и представлении не только предложений по ликвидации выявленных нарушений, но и рекомендаций по повышению эффективности управления, выявлению резервов развития, а также в консультативной поддержке руководства организации. Внутренний контроль помогает выявить результативность всей ее деятельности.

Внутренний контроль является частью системы управления организацией, служащей для обеспечения ее долгосрочной финансовой устойчивости и эффективного функционирования. От эффективной организации контроля зависит эффективность работы экономического субъекта в целом.

Организация внутреннего контроля в процессе управления должна быть ориентирована на организационно-правовую форму, размер самой организации и масштабы ее деятельности. Чем сложнее структура внутренней среды экономического субъекта, тем больше информации необходимо для принятия эффективных управленческих решений. Основой для принятия большинства управленческих решений служит информация, формируемая в бухгалтерском, оперативном и статистическом учете.

Так как риск внутренне присущ любой деятельности, предприниматели, добровольно принимая на себя риски в целях получения будущих выгод, должны уметь управлять ими. Каким образом организован этот процесс: стихийно или осознанно - вопрос корпоративной культуры. Более высокий уровень управления рисками обеспечивается созданием системы внутреннего контроля, которая, в отличие, например, от руководителя и главного бухгалтера, занимается контролем рисков предприятия.

В Международных стандартах аудита МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» система внутреннего контроля – это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения учета финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Система внутреннего контроля организации - это постоянно функционирующая система, направленная на обеспечение выполнения миссии организации и достижения поставленных задач, а также повышающая эффективность системы управления деятельностью организации за счет использования качественной информации, обеспечивающей:

- оперативность принятия управленческих решений;
- своевременное выявление и анализ рисков;
- соблюдение законодательства и внутренних политик и процедур;
- эффективное использование ресурсов;
- сохранность активов;
- достоверность финансовой и управленческой отчетности.

С 2012 г. в Российской Федерации признаны международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), обязательный порядок применения которых распространяется пока на консолидированную отчетность, составляемую банками, страховыми организациями и

компаниями, размещающими свои ценные бумаги на фондовой бирже. Однако налицо тенденция к более широкому внедрению МСФО путем приближения российских стандартов к международным.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [3] устанавливает, что наряду с финансовой отчетностью организации обязаны довести до заинтересованных лиц информацию о характере, размере рисков и о том, каким образом организация управляет этими рисками. По каждому виду рисков, а в МСФО 7 речь идет о кредитном риске, риске ликвидности, рыночном риске и ряде других, организация должна указать (п. 33):

- (а) подверженность организации рискам и как они возникают;
- (б) цели, политику и процедуры организации в области управления рисками и методы, используемые для оценки риска;
- (с) любые изменения в (а) или (б) по сравнению с предыдущим периодом.

Способы управления рисками сводятся к следующему:

- избежание рисков (считается крайней мерой в отношении рисков);
- проведение процедур и разработка правил управления рисками;
- страхование рисков;
- создание резервов на покрытие возможных потерь.

Избежание лишает потенциальной прибыли. Организация сведет к нулю все виды рисков только в том случае, если прекратит работу. Поэтому данный способ управления носит строго ограниченный характер и применим к зонам неоправданного риска, например разного рода полукриминальным схемам. Отказ организации от работы с фирмами-однодневками в целях недопущения получения необоснованной налоговой экономии будет являться избежанием риска.

Проведение процедур и разработка правил управления рисками являются основной профессиональной зоной системы внутреннего контроля. Основные затраты по управлению рисками связаны с выплатой заработной платы сотрудникам, занимающимся контролем. В качестве примеров управления рисками можно привести контроль финансовых показателей (управление рисками банкротства и ликвидности), установление лимитов (управление рисками концентрации).

Страхование рисков связано с уплатой страховых взносов. Его рекомендуется применять в случаях, когда вероятность наступления события небольшая, а возможные негативные последствия чреваты колоссальными убытками (например, страхование недвижимости от пожара).

Создание резервов под возможные риски – операция, призванная равномерно распределить бремя убытков на финансовый результат организации независимо от факта реализации риска на деле. Резерв уменьшает прибыль, но не вызывает оттока денежных средств, тем самым косвенно их сохраняя. Создание резервов, как правило, применяется в отношении кредитного риска.

Любой вид риска может привести к банкротству, тем не менее, величина чистых активов и достаточность собственного капитала обеспечивают выживаемость организации в трудные времена. В абсолютном выражении чистые активы в большей степени отражают ее размер, а относительные показатели с участием в расчетах собственного капитала – ее устойчивость.

Чтобы лимитировать риски на ранних стадиях служба внутреннего контроля должна проводить детальный

анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых у организации выявлен риск концентрации [2], углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации [3] и формировать за счет себестоимости резервы.

На сегодняшний день происходит трансформация системы внутреннего контроля в инструмент оценки рисков, наблюдается смещение акцентов от оценки отдельных операций к оценке рисков в деятельности предприятия. Задача системы внутреннего контроля – это оценка риска, способность его предвидеть и снизить до минимума возможные отрицательные последствия.

Внедрение системы внутреннего контроля позволит обеспечить надежность финансовой информации и снизить риски принятия ошибочных решений. Построение системы внутреннего контроля предполагает определение наиболее существенных рисков, разработку регламентных процедур, а также корректирующие действия, которые позволяют исправить ситуацию.

Затраты на предупредительный контроль могут быть более эффективными, так как помогут предупредить возникновение рисков. Внедрение системы внутреннего контроля на предприятии необходимо для повышения эффективности работы его подразделений. При этом система внутреннего контроля позволит обеспечить достоверность информации и эффективно использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы предприятия.

Особое влияние на организацию системы внутреннего контроля оказывает организационная структура организации. Необходимо понимать, какие контрольные процедуры выполняет то или иное ее подразделение в соответствии с предписанным им кругом обязанностей и ответственности. Внедрение системы внутреннего контроля начинается с определения подразделений, в которых возникают затраты и в которых будут разработаны регламентные процедуры. Причем, система внутреннего контроля будет эффективнее в том случае, если все сотрудники организации будут выполнять контрольные процедуры, причем делать это следует постоянно. По мнению автора, для формирования системы внутреннего контроля необходимо участие специалистов смежных служб (плановых, финансовых, экономических).

Следующим шагом в процессе построения системы внутреннего контроля становится выделение объектов контроля. В организации должны быть разработаны схема технологического процесса, график документооборота, учетная политика, должностные инструкции, а контроль осуществляется на всех уровнях управления.

Таким образом, внутренний контроль в организации является одной из важнейших бизнес-функций наряду с управлением производством и финансовым менеджментом.

Значение внутреннего контроля трудно переоценить. Он обеспечивает защиту имущества, качество учета и достоверность отчетности, выявление и мобилизацию имеющихся резервов в сфере производства, финансов и т.п.

Внутренний контроль охватывает все сферы деятельности организации и направлен на повышение эффективности управления компанией в целом. В самом узком толковании термин внутренний контроль – это сбор информации об объекте контроля. Такого рода контроль осуществляется всеми менеджерами ком-

пании в рамках выполняемых ими функций. В широком понимании внутренний контроль - это непрерывный процесс, включающий сбор и анализ информации для принятия управленческих решений, ориентированных на эффективность деятельности организации.

Правильно организованный внутренний контроль позволяет существенным образом снизить количество финансовых ошибок, свести к минимуму размеры штрафных санкций, что, в свою очередь, способствует улучшению финансовых показателей организации. Игнорирование же контроля приводит к финансовым потерям, которые возникают в виде штрафов, пеней по результатам проверок со стороны финансовых органов.

Система внутреннего контроля организации должна включать совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством предприятия в качестве средств для упорядоченного и эффективно ведения финансово-хозяйственной деятельности и для своевременного и правильного принятия управленческих решений.

Именно такой внутренний контроль позволяет:

- осуществлять грамотное и эффективное ведение бизнеса;
- обеспечивать выполнение планов, соблюдение действующего законодательства при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- разрабатывать и внедрять методы защиты и сохранности активов;
- формировать бюджеты;
- прогнозировать экономические показатели деятельности организации.

Процедуры внутреннего контроля должны быть построены на основе принципов регулярности и системности, то есть охватывать все текущие финансовые обязательства и расчеты и проводиться с периодичностью, установленной внутренними регламентами организации, не реже одного раза в отчетный период по соответствующему объекту учета или группе таких объектов. Результаты проведения процедур внутреннего контроля финансовых обязательств и денежных расчетов должны быть выражены в форме письменного отчета, представленного для ознакомления руководству организации.

Помимо контрольной, указанные процедуры могут выполнять одновременно информационную и организационную функции и могут быть использованы для оценки эффективности всей системы управления, служить основой для принятия управленческих решений заинтересованными пользователями.

Инструментами внутреннего контроля, на взгляд автора, являются:

- внутренние регламенты, формализующие процедуры внутреннего контроля;
- регламент должной осмотрительности организации;
- должностные инструкции финансовых сотрудников и процедуры их взаимодействия с другими отделами (структурными подразделениями) и руководством компании;
- автоматизированные программы бухгалтерского (финансового и управленческого) учета, иное программное обеспечение;
- правовые базы данных и специальная (профессиональная) литература, периодические издания, позволяющие отслеживать и оценивать изменения налогового законодательства (проводить мониторинг нормативно-правовой базы);
- методологические разъяснения, основанные на анализе позиции финансовых органов и правоприменительной практики.

Система внутреннего контроля может иметь различные конфигурации в зависимости от вида деятельно-

сти организации, структуры ее управления, наличия обособленных подразделений и т.д.

Обязанностью службы внутреннего контроля является системный контроль за деятельностью структурных подразделений – объектов внутреннего контроля. Контролю подвергаются локальные документы, хозяйственные операции, первичные документы, обоснованность определения норм естественной убыли, распределения затрат, соответствие плановых показателей нормативным. При оформлении результатов служба внутреннего контроля руководствуется профессиональным суждением.

Собрав данные, внутренний контролер их обобщает, оценивает, сравнивая с установленными нормативами, внутренними положениями и инструкциями, законодательными и нормативными актами, сравнивает количество выявленных ошибок, недостатков и нарушений с ранее установленным уровнем существенно. После этого он делает необходимые выводы, составляет письменный отчет, разрабатывает рекомендации и предложения. Затем он обсуждает с руководителями проверяемых подразделений все вопросы, которые касаются проверки, особенно в отношении выявленных недостатков и рекомендаций относительно их устранения.

Отличительной чертой внутреннего контроля является обязательное получение от руководства организации официального письменного ответа на свой отчет и рекомендации. В ответе должно быть указано, какие рекомендации выполнены, а какие считаются неэффективными. На внутренних контролеров возлагается обязанность контроля выполнения разработанных ими и утвержденных руководством рекомендаций структурным подразделениям, которым они были адресованы.

Эффективно организованная система внутреннего контроля имеет большое значение и во многом позволяет определить области риска, разработать адекватные аудиторские процедуры в отношении рискованных областей. Она также во многом облегчает работу внешнему аудиту.

Взаимодействие службы внутреннего контроля и внешнего аудита повысит эффективность внутреннего контроля производственных организаций. Так, например, профессионально компетентный, добросовестный внутренний контролер имеет возможность свободно общаться с внешним аудитором. Внутренний аудитор должен предоставить внешнему аудитору свои программы, планы, отчеты, заключения и другую информацию, которая может повлиять на работу внешнего аудита. При использовании этой информации внешний аудитор дает оценку эффективности работы службы внутреннего аудита.

Эффективный внутренний контроль может уменьшить объем аудиторских процедур, выполняемых внешним аудитором. На основании результатов тестирования системы внутреннего контроля аудитор более точно планирует работу, необходимые аудиторские процедуры, определяет степень надежности информации. Тестирование системы позволяет спланировать и разработать методику аудита с учетом слабых мест системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

Внешними причинами возникновения негативных последствий для организации могут служить изменение законодательства, субъективизм и отсутствие четкой позиции контролирующих органов относительно спорных во-

просов, возникающих в процессе бухгалтерского учета, противоречивая правоприменительная практика.

Внутренние причины - это чаще всего низкая квалификация специалистов в штате организации, отвечающих за оценку и минимизацию налоговых рисков, а также отсутствие выработанной единообразной системы внутреннего контроля рисков, включающей оценку последствий хозяйственных операций или фактов хозяйственной жизни организации, контроль ее бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обязанность руководителя организовать внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни позволит повысить доверие заинтересованных пользователей к информации, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» порядок организации такого контроля не прописан. Поэтому руководитель экономического субъекта должен определить его сам, руководствуясь, если сочтет нужным, рекомендациями, которые разрабатывают и принимают субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета (пп. 8, 9 ст. 21, ст. 24 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Литература

1. Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. №367. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении Методики проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций [Электронный ресурс] : приказ М-ва экономического развития РФ от 21 апр. 2006г. №104. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Финансовые инструменты: раскрытие информации [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IFRS 7 : введен в действие на территории РФ приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Васильев Ю.А. Перемены в бухгалтерском учете и уточнения в отчетности [Текст] / Ю.А. Васильев // Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2012. – №1.
5. Макаренко С.А. Сущность и принципы организации внутреннего контроля в организациях оптово-розничной торговли [Текст] / С.А. Макаренко // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – №46.
6. Малка Е.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика [Текст] / Е.В. Малка // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – №6.
7. Мишучкова Ю.Г. Особенности организации системы внутреннего контроля на предприятиях мукомольной промышленности [Текст] / Ю.Г. Мишучкова // Аудитор. – 2012. – №8.
8. Орлова О.Е. Внутренний контроль рисков предприятия [Текст] / О.Е. Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2012. – №7.

Ключевые слова

Бухгалтерский учет; внутренний контроль; риски; организация; объекты бухгалтерского учета; факты хозяйственной жизни.

Чхутиашвили Лела Васильевна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья Чхутиашвили Л.В. посвящена очень актуальной теме - организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых бухгалтерами фактов хозяйственной жизни. Внутренний контроль в организации является одной из важнейших бизнес-функций наряду с управлением производством и финансовым менеджментом.

Автор справедливо считает, что эффективно организованная система внутреннего контроля имеет большое значение и во многом позволяет определить области риска, разработать адекватные аудиторские процедуры в отношении рискованных областей, а также во многом облегчает работу внешнему аудиту. Только взаимодействие службы внутреннего контроля и внешнего аудита повысит эффективность внутреннего контроля организаций всех форм собственности.

Считаю, что статья может быть рекомендована к печати в журнале «Аудит и финансовый анализ», так как может быть полезна руководителям и бухгалтерам, чтобы организовать и осуществлять внутренний контроль фактов хозяйственной жизни при грамотно построенном и отлаженном документообороте.

Чая В.Т., д.э.н., проф., зам. зав. кафедрой учета, анализа и аудита Экономического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, академик РАЕН

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)