

смотренным выше методам присущ общий недостаток, который заключается в отсутствии системного подхода. Эти методы не дают возможности провести на достаточном научном уровне анализ влияния комплекса факторов, под воздействием которых происходит формирование и реализация финансовой стратегии организации, что ведет к несоответствию рассчитываемых показателей работы и, следовательно, к нерациональному использованию различных видов ресурсов, выделяемых организацией, для достижения поставленных стратегических целей.

В связи с чем исходные факторы можно сгруппировать по своему содержанию в следующие группы:

- факторы, характеризующие производственную деятельность;
- факторы, характеризующие финансовую деятельность;
- факторы, отражающие инвестиционную деятельность;
- факторы, характеризующие региональные особенности организации;
- факторы, отражающие степень влияния внешней среды на способность организации достичь поставленных целей.

В заключение отметим, что для решения проблемы формирования финансовой стратегии организации необходим системный подход, позволяющий выявить характер и динамику функционирования такой сложной инерционной системы, какой является современная организация. При составлении финансового плана необходимо учитывать комплекс факторов, влияющих на развитие организации в целом, а также воздействие этих факторов друг на друга в зависимости от изменения тех или иных показателей.

Практическое применение финансовых моделей направлено на повышение процесса разработки финансовой стратегии и делает более прозрачной связь принимаемых решений с результатами деятельности организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Боди, З. Финансы.: пер. с. англ. / З. Боди, Р. Мертон.— М.: Издательский дом «Вильямс», 2004.— 592 с.
2. Глухов, В.В. Математические методы и модели для менеджмента. / В. В. Глухов, М. Д. Медников, С. Б. Коробко.— 2-е изд., испр. и доп.— СПб.: Изд-во «Лань», 2005.— 528 с.
3. Новый экономический словарь / Под ред. А. Н. Азриляна.— М.: Институт новой экономики, 2006.— 1088 с.
4. Юшко, Ю.И. Корпоративные финансы: теория, методы и модели управления: Учеб.-метод. пособие/ Ю.И. Юшко.— Мн.: ФУАинформ, 2006.— 576 с.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ РАСХОДОВ НА РЕАЛИЗАЦИЮ: СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Д.В. Папковская, БГЭУ

Функционирование внутреннего аудита в качестве составного элемента системы внутреннего контроля организации обусловлено объективной необходимостью повышения качества информации, используемой для принятия управленческих решений. При этом необходимо подчеркнуть особый статус внутреннего аудита в системе внутреннего контроля организации. Он призван обеспечить снижение информационного риска, выступая действенным рубежом контроля, уменьшающим вероятность проникновения в учетную информационную систему преднамеренных и непреднамеренных нарушений, погрешностей, ошибок. В этой связи необходимо уточнить объект изучения внутреннего аудита организации. Действующими методическими положениями по аудиту определено, что внутренним аудитом «... является организованная в интересах собственников и регламентированная внутренними документами субъекта система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. Он может быть организован в форме ревизионных комиссий, ревизоров, внутренних аудиторов или группы внутренних аудиторов». Однако достаточного обоснования для такого широкого толкования объекта внутреннего аудита нет, так как в соответствии с законом «Об аудиторской деятельности» аудит ограничен проверкой системы бухгалтерского учета и отчетности. Из этого следует, что объектом изучения внутреннего аудита является организация и функционирование учетного обеспечения системы внутреннего контроля: состояние первичного, аналитического и синтетического учета, внутренней и бухгалтерской отчетности. Данные учетной информационной базы являются основой принятия тактических и стратегических управленческих решений. Информационная база внутренней отчетности используется внутренними пользователями (руководителями подразделений, отделов, служб), бухгалтерской отчетности — внутренними и внешними пользователями. Внутренний аудит является документальной проверкой и призван лишь дать оценку степени достоверности учетного обеспечения системы внутреннего контроля, а все остальные действия являются компетенцией пользователей информации.

Необходимость внутреннего аудита в качестве надзорного механизма за системой внутреннего контроля организации, и, в частности, ее учетным обеспечением, обусловлена также наличием ограничений ее эффективности, к которым можно отнести:

- вероятность давления на персонал при исполнении ими своих служебных обязанностей как внутри, так и вне организаций;
- недостаточную квалификацию учетного персонала, вследствие чего допускается некачественное исполнение работ;
- непоследовательное отношение (игнорирование) руководящего персонала к контрольным моментам в своей работе.

Кроме того, в качестве мотивации организации внутреннего аудита в торговых организациях обоснованно предположить действие следующих факторов:

- постоянное изменение законодательства Республики Беларусь;
- стремление административно-управленческого персонала к усилению эффективности управления организацией;
- контроль за рациональным использованием ресурсов, в частности, контроль расходов на реализацию.

Все это обуславливает системно-ориентированный характер внутреннего аудита, заключающийся в осуществлении наблюдений внутри системы контроля организации.

Внутренний аудит издержек обращения является трудоемким процессом, обусловленным всем спектром организационно-хозяйственных особенностей функционирования организации, ее специализацией. Поэтому аудиторские доказательства, представляющие собой информацию для обоснования профессионального суждения об уровне учетного обеспечения системы внутреннего контроля, получают из первичных учетных документов, аналитических и синтетических регистров по всем разделам бухгалтерского учета, форм внутренней и бухгалтерской отчетности. Следовательно, сложившийся учетный механизм формирования информационной базы об издержках обращения в определенной мере обуславливает базисные положения методики внутреннего аудита, в качестве которых выступают:

- законодательное и нормативное обоснование произведенных затрат (издержек);
- методические подходы группировки и обобщения издержек в разрезе элементов и статей, мест возникновения;
- распределительный механизм формирования текущих и отложенных издержек обращения.

В связи с тем, что целью внутреннего аудита является постоянный мониторинг учетного обеспечения системы внутреннего контроля организации, его методика, по нашему мнению, также определяется иерархической последовательностью учетных записей: от первичных документов до составления внутренней и внешней отчетности. Составляющие элементы методики внутреннего аудита издержек обращения представлены на рисунке 1. Она представляет собой последовательную четырехуровневую совокупность контрольных действий, направленных на проверку взаимосвязанных участков учетных работ.

Данный методический подход к формированию методики внутреннего аудита издержек обращения определяет выполнение проверочных процедур не от отчетности к первичным учетным документам, а наоборот — от

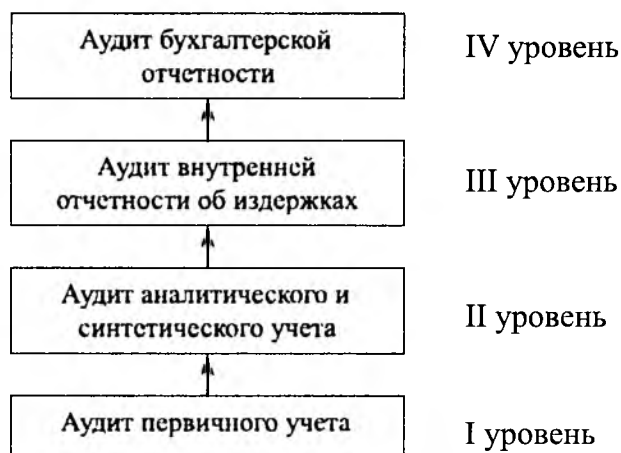


Рис. 1. Схема методики внутреннего аудита издержек обращения

первичной документации к учетным записям на счетах бухгалтерского учета и отчетности. В качестве обоснования такого подхода можно выделить следующие аргументирующие позиции:

- первичные учетные документы в любом случае являются исходным моментом аудиторских доказательств;
- результаты проверки состояния первичного учета обосновывают качество аудиторских доказательств, т.е. их достоверность;
- первоочередная проверка первичного учета дает возможность определить весь объем работ внутреннего аудита и осуществить его планирование;
- результаты внутреннего аудита первичной учетной документации дают возможность обобщить вывод об уровне аналитического и синтетического учета, внутренней и внешней отчетности, их соответствии данным первичного учета.

Вышеизложенное означает, что для обеспечения достоверности формирования всей учетной информации в организации должно постоянно осуществляться наблюдение за системой внутреннего контроля составления первичных учетных документов. Это позволяет выявлять наиболее подверженные рискам разделы системы бухгалтерского учета и определить цели и этапы дальнейшей аудиторской проверки.

При этом внутренний аудит первичного учета определен автором в качестве основополагающего элемента общей методики, так как данному участку учетной работы присущ высокий риск возможных нарушений (некорректностей, ошибок) как непреднамеренных, так и совершенных осознанно. Кроме того, на данном участке учетной работы обрабатываются как внутренние первичные документы, так и поступающие со стороны. Поэтому результаты проверки первичного учета являются обоснованием вывода о достоверности информационной базы всей учетной системы организации.

В качестве предварительного этапа внутреннего аудита первичной учетной документации следует определить систематизацию возможных нарушений, неточностей и ошибок, допускаемых при оформлении первичных учетных документов. Такая систематизация проводится с учетом требований законодательных и нормативных положений по их заполнению. Ошибки и неточности при заполнении первичных учетных документов могут быть самыми различными. Изучение первичной учетной документации отдельных хозяйствующих субъектов и законодательно-нормативного обеспечения ее формирования свидетельствует о том, что все многообразие допускаемых нарушений и ошибок в документах можно классифицировать по следующим характерным позициям:

- незаполнение всех необходимых реквизитов в документах. Данный вид нарушений является весьма серьезным, так как в этом случае первичный документ не дает полной идентификации хозяйственной операции. Это приводит к искажению всей учетной информации. В соответствии с Кодексом Республики Беларусь об административных правонарушениях (статья 23.17) при допущении такого нарушения на субъект хозяйствования налагается штраф в размере до десяти процентов суммы денежной оценки хозяйственной операции, отраженной в таком документе;
- использование документов, не предусмотренных утвержденными альбомами унифицированных документов и отсутствие их утверждения в учетной политике организации. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 1493 от 15.10.2001г. «О государственном регулировании бухгалтерского учета и отчетности» все хозяйствующие субъекты обязаны использовать для отражения хозяйственных операций утвержденные унифицированные формы учетных первичных документов;
- исправления в первичных документах, отсутствие их оговоренностей, подделка подписей. Это приводит к тому, что документы теряют юридически доказательную силу;
- неправильная формулировка содержания хозяйственных операций, искажающая их сущность и приводящая к отражению недостоверной (несоответствующей) информации. Такие нарушения приводят к штрафным санкциям организации в размере до десяти процентов суммы денежной оценки соответствующих хозяйственных операций (КоАП, с.198, статья 23.17);
- нарушение сроков хранения первичных учетных документов, а также их уничтожение до истечения установленных сроков хранения. Этот вид нарушений приводит к искажению учетной информации, необходимой для исчисления налоговых платежей и их проверки. За допущение такого нарушения субъект хозяйствования подвергается штрафу в размере от десяти до тридцати пяти базовых величин (ст. 121 КоАП).

Получение достоверной информации о функциональной нагрузке первичного учета, его качественном состоянии и определение наиболее подверженных риску участков учета для более тщательной проверки зависит от определения объема и последовательности контрольных действий. В результате изучения исследуемого вопроса можно обосновать общую структуру методики аудита, включающую следующее ранжирование выполнения внутреннего аудита первичной учетной документации:

- определение объектов проверки;
- определение последовательности контрольных действий;
- выбор приемов и способов получения аудиторских доказательств.

Следует подчеркнуть, что данная последовательность внутреннего аудита характерна для каждого уровня проверки системы бухгалтерского учета и отчетности.

Проведение внутреннего аудита системы первичного учета расходов на реализацию позволяет выявить типичные ошибки, определить рекомендации по их устранению, сделать вывод (заключение) о ее качественном уровне и позволяющем осуществлять последующие этапы аудирования.

Аудит аналитического и синтетического учета представляет второй по последовательности уровень контрольных действий рассматриваемой методики. Их содержание также определяется: выбором объектов проверки; ранжированием ее проведения; выбором аудиторских процедур для получения доказательств и разработкой рабочих документов для отражений результатов контрольных действий. В процессе внутреннего аудита на данном уровне аудитору необходимо сформировать суждение о достоверности данных аналитического учета, т.е. об их соответствии хозяйственным операциям, зафиксированным в первичных учетных документах. Несоответствие возникает из-за допускаемых в процессе осуществления учетных записей на счетах бухгалтерского учета неточностей, некорректности, ошибок. К таким ошибкам следует отнести:

- неправильное разграничение издержек обращения по отчетным периодам;
- несоответствие содержания хозяйственных операций основной деятельности организации;
- необоснованность включения отдельных видов издержек в состав расходов отчетного периода (включение сверхнормативных издержек);
- некорректная корреспонденция счетов бухгалтерского учета, приводящая к формированию недостоверных данных бухгалтерской отчетности;
- несоответствие данных аналитического и синтетического учета.

Изучение литературных источников, нормативных положений и учетной практики обосновывает предложение о выделении двух групп объектов аудита аналитического учета издержек обращения:

- аудит формирования издержек обращения;
- аудит распределения издержек на реализованные товары.

Объекты аудита по формированию издержек обращения включают проверку формирования материальных затрат (в т.ч. транспортных издержек, использования основных средств), расходов на оплату труда и отчислений на социальные нужды (в т.ч. по штатному персоналу, договорам подряда), прочих расходов (по их значимости в организации). Объекты аудита по распределению издержек на реализацию включают проверку расчетов по распределению и списанию процентов за пользование кредитами и транспортными расходами.

В процессе проверки данных аналитического учета издержек обращения могут быть выявлены нарушения (неточности, некорректности, ошибки) в разрезе отдельных статей затрат. Эти несоответствия могут возникнуть в результате необоснованной корреспонденции счетов бухгалтерского учета, арифметических ошибок.

Заключительным этапом аудита второго уровня является проверка данных аналитического и синтетического учета. Выявленные несоответствия оказывают влияние на достоверность показателей внутренней и бухгалтерской отчетности.

Таким образом, по устанавливаемым объектам проверки аналитического учета могут быть выявлены нарушения по их видам и источникам нахождения путем сопоставления данных первичного, аналитического и синтетического учета.

Следующим составным элементом методики внутреннего аудита издержек обращения является проверка данных внутренней отчетности, используемых для принятия тактических управленческих решений. Схема методики аудита будет аналогична предыдущим уровням и заключается в обосновании объектов проверки, способов получения доказательств, разработке рабочих документов для отражения результатов контрольных действий. С учетом назначения внутренней отчетности, ее содержания, сроков и адресности представления автором обосновываются следующие объекты аудита внутренней отчетности:

- проверка достоверности данных внутренней отчетности;
- осуществление мониторинга (наблюдения) за мерами реагирования по выявленным отклонениям, отраженным в форме внутренней отчетности.

В результате контрольных действий по данным направлениям служба внутреннего аудита должна сформировать суждение о достоверности показателей форм внутренней отчетности и целесообразности тех или иных показателей, форме, сроках и адресности представления. В процессе проверки достоверности информационного

содержания форм внутренней отчетности аудитор может также использовать все приемы и способы получения доказательств: выборочная проверка данных первичного, аналитического учета и их сверка с формами внутренней отчетности, арифметический пересчет данных, запросы и получение письменных подтверждений, сравнение с предыдущими отчетными периодами (декада, месяц, квартал), расчет обоснования нормативов (бюджетов) по отдельным видам издержек, использование приемов оперативного анализа хозяйственной деятельности и др.

Результаты наблюдения за использованием информации внутренней отчетности должны быть зафиксированы и наглядно представлены с тем, чтобы была возможность осуществлять дальнейшие контрольные процедуры за эффективностью использования внутренней отчетности.

Заключительным этапом методики внутреннего аудита издержек является проверка бухгалтерской отчетности, по результатам которой должно быть сформировано суждение о том, что при ее составлении было обеспечено соответствие отчетных данных синтетического и аналитического учета и действующему законодательству. В связи с тем, что внутренний аудит издержек обращения проводится в отчетном периоде в организации регулярно (в качестве постоянного мониторинга) по трем организационно-методическим уровням нет необходимости проводить дезагрегирование данных отчетности на статьи для их проверки.

Авторский подход к разработке представленной методики внутреннего аудита, заключается в структурировании контрольных действий по четырем уровням, первым из которых является проверка первичных учетных документов, позволяет значительно сократить объем контрольных действий при проверке бухгалтерской отчетности. Первые три уровня предусматривают выполнение основополагающих (всеохватывающих) контрольных действий, в результате которых по результатам проверки первичного, аналитического и синтетического учета, внутренней отчетности служба внутреннего аудита формирует представление об уровне существенности отчетных данных. По предлагаемой методике при аудите аналитического и синтетического учета объектами аудиторской проверки выступают отдельные статьи издержек (элементы) и результаты являются основанием для заключения о достоверности отчетных данных. Вместе с тем, для данного уровня аудита издержек характерны свои объекты проверки. К ним, на наш взгляд, следует отнести:

- проверку соответствия отдельных положений учетной политики организации (по формированию издержек обращения) действующему законодательству;
- проверку увязки основных показателей отчетности между собой, так как такая взаимоувязка может отсутствовать.

Дополнительными источниками информации являются формы отчетности (Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Пояснительная записка к годовому отчету).

В соответствии с Инструкцией по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности по строке 050 Отчета о прибылях и убытках «Расходы по реализации» торговые организации отражают издержки обращения, приходящиеся на реализованные за отчетный период товары, т.е. расходы организации. Поэтому при проведении аудита на данном уровне рекомендуется проверить годовой расчет распределения транспортных расходов и процентов за пользование кредитами, сопоставив его с результатами, которые были получены при проведении проверки аналитического учета издержек обращения в течение отчетного года. При этом также следует проверить учетную политику организации по методическому обеспечению формирования текущих и отложенных издержек и их документального оформления.

Данную статью Отчета о прибылях и убытках следует сопоставить с показателями регистров синтетического и аналитического учета. Такую же сверку необходимо провести и по строке 214 «Расходы на реализацию» Бухгалтерского баланса.

Проверке также необходимо подвергнуть строки 090 «Операционные расходы» и 150 «Внереализационные расходы» в связи с тем, что может быть допущено необоснованное отнесение расходов к операционным или внереализационным (т.е. произведена некорректная корреспонденция счетов) на заключительном этапе учетных записей (в декабре месяце), а также потому что некоторые расходы, отраженные в отчетности, не были отражены в учетных регистрах в течение отчетного периода.

Следует отметить, что представленная методика внутреннего аудита в виде последовательной четырехуровневой совокупности контрольных действий может быть использована по отдельным ее составляющим уровням в зависимости от поставленных целей контроля и в различной интерпретации исполнения (последовательно, параллельно). Исполнение контрольных действий на каждом из четырех методических уровней организационно проводится по одной схеме по следующим этапам: предварительный, текущий, заключительный (рис. 2).

Основное условие эффективной деятельности службы внутреннего аудита — наличие специфических средств труда — внутренних стандартов. Наличие стандартов внутреннего аудита обуславливает наличие профессионализма и эффективность его деятельности. Такие стандарты должны содержать обоснование принимаемых руководством организации решений по устранению (предупреждению) выявленных нарушений в области постановки учета, документооборота, учетной политики организации.



Рис. 2. Организационно-методические этапы внутреннего аудита издержек обращения

Стандарт — это основные пути выполнения действий в установленной последовательности. В зарубежной практике большинство организаций имеют специальные руководства по документообороту и ведению документов.

В случае если на предприятии отсутствует служба внутреннего аудита, то при ее создании первоначально необходимо констатировать основной регламент внутреннего аудита: Положение о службе внутреннего аудита.

На наш взгляд, стандарты внутреннего аудита должны разрабатываться организацией самостоятельно, исходя из условий ее функционирования и с учетом ее организационной структуры, численности работников, учетной политики, специфики деятельности, материально-технического обеспечения и обеспечения высококвалифицированными специалистами. Изучение нормативно-правовой документации Республики Беларусь и Российской Федерации показало, что в настоящее время законодательно не закреплены положения о внутреннем аудите организации, и их стандартах в частности. Необходимо конкретизировать форму и структуру типового стандарта внутреннего аудита организации следующим образом (рис. 3).

		рег. №
_____		Утверждающая надпись
(наименование организации)		Дата, подпись руководителя организации

(наименование стандарта)		
		Разработчик, дата разработки
1. Общая часть		
а) Цель и задачи стандарта б) Область применения стандарта в) Срок действия стандарта г) Основные определения стандарта		
2. Основная часть		
а) Основные требования б) Методические указания по достижению цели и решению задач стандарта в) Взаимосвязь стандарта с законодательством		
3. Приложения		
		Подпись разработчика

Рис. 3. Типовая форма стандарта внутреннего аудита организации