



ходе сопоставления данных бухгалтерских регистров с первичными документами.

Применение такой методики позволяет более эффективно достигать поставленных перед ведомственным контролем целей по ведению общего надзора за подчиненными организациями, что будет способствовать и повышению качества их работы.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция по бухгалтерскому учету «Доходы организации»: утв. постановлением Министерства

финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г., № 181 // Вестник МНС Республики Беларусь. 2004. № 5. С. 36 – 40.

2. Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации»: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г., № 181 // Вестник МНС Республики Беларусь.

3. Основные положения по составу затрат, включаемых и себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденные Минэкономки 26.01.1998 г. № 19-12/397, Минфина 30.01.1998 г. № 3, Минстата 30.01.1998 г. № 01-21/8 и Минтруда 30.01.1998 г. № 03-02-07/300, с изменениями и дополнениями // Кон-

сультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.

4. Указ Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.

5. Филиппов Д.Ю. Аудит унитарных предприятий: практ. пособие. под ред. В.И. Подольского. М.: НИТИ-ДАНА, 2007. 185 с.

Светлана ТЕЛЕНЧЕНКО,  
экономист, соискатель БГЭУ

# СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА

**РАЗВИТИЕ** отечественного аудита во всех сферах деятельности сопряжено с большим числом нерешенных проблем. Как показывает практика, в банковском секторе достаточно сложные и разнообразные по форме вопросы совершенствования стратегического планирования аудита. Многие из них рассмотрены в трудах экономистов, однако проблемы стратегического планирования аудита все же изучены и освещены недостаточно. Существующие предложения характеризуют отдельные этапы его проведения, но не дают аудиторам конкретного целостного плана действий. В результате в ходе проверок нередко возникают вопросы: каким об-

разом проверять, что проверять? Решить их можно только при наличии теоретических исследований и анализа практического опыта, раскрывающих механизм проведения аудита

на стадии стратегического планирования.

Планирование – начальный этап организации внутреннего аудита. В процессе его намечаются наиболее важные направления рабо-

*В статье обращается внимание на важность и необходимость выбора оптимальных путей проведения аудита при условии сохранения качества работы. Автор описывает начальный этап проведения аудита – планирование, выделяя его цель и основные элементы. Подробно рассматривается процесс проведения стратегического планирования аудита. В статье также предлагается методика стратегического планирования проведения внутреннего аудита, основанная на оценке системы внутреннего контроля и расчете бизнес-риска объекта аудита.*

*The article draws attention to the importance and necessity to choose the best means of auditing while maintaining the quality of work. The author describes the initial stage of audit – planning, emphasizing its purpose and main elements. The process of audit strategic planning is analyzing in detail. The article also offers the strategic planning method of the internal audit, which is based on the assessment of the internal control system and business risk analysis of an audit object.*

Статья поступила в редакцию 11.03.2010 г.



ты, распределяются обязанности между аудиторами, определяются возможности документального подтверждения целесообразности, достаточности аудиторских процедур и других действий. Целями планирования являются также определение стратегии и тактики, подготовка общей концепции аудиторской проверки. Планирование подразумевает глубокое изучение деятельности объекта аудита, оценку вероятности наличия существенных ошибок в его работе. Результатом грамотного планирования выступает обнаружение и по возможности точное определение предполагаемых рисков и слабых мест.

Планирование должно осуществляться в соответствии с общими принципами проведения аудита:

- **комплексность**, что предполагает взаимосвязанность и согласованность всех этапов планирования;

- **непрерывность**, которая выражается во взаимосвязи этапов планирования по срокам и по объектам аудита, подвергающимся проверке;

- **оптимальность**, заключающаяся в том, что в процессе планирования аудитор должен обеспечить возможность выбора оптимального варианта проведения проверок.

Планирование аудита чаще всего осуществляется на основе риск-подхода. Основные элементы планирования – стратегическое и годовое, квартальное и непосредственно планирование проверки объекта внутреннего аудита.

Проверки могут быть комплексными и тематическими (по отдельным направлениям деятельности). Комплексные, как правило, –

плановые и направлены на всестороннюю оценку финансового состояния аудируемого объекта, соответствия проводимых операций законодательству и правильности отражения в бухгалтерском учете, а также оценку уровня принимаемых рисков, качества управления и состояния внутреннего контроля. Внеплановые комплексные проверки проводятся при выявлении резкого ухудшения показателей деятельности объекта аудита, иной негативной информации. Тематические – в случае необходимости оценки отдельных направлений деятельности объекта аудита, его структурных подразделений без оценки финансового состояния в целом.

**СТРАТЕГИЧЕСКОЕ** планирование предполагает совокупность действий по выбору стратегии и тактики проведения аудита, определению видов, объемов и последовательности его процедур, основой которых является расчет бизнес-риска объекта аудита и предыдущего опыта проверки этого объекта.

В стратегическом плане аудита перечисляются направления деятельности, которые будут подвергаться проверкам, с указанием периода их проведения.

Основными целями стратегического планирования аудиторских проверок выступают утверждение приоритетных направлений, минимизация рисков и выбор стратегии.

Главная задача стратегического планирования заключается в адаптации работы службы внутреннего аудита к постоянно меняющимся условиям банковской деятельности, в извлечении выгод из новых возможно-

стей и ресурсов банка, связанных с организацией контрольных функций.

Процесс стратегического планирования, на наш взгляд, целесообразно разделить на отдельные этапы: оценка прошлого опыта; расчет бизнес-риска объекта аудита; определение частоты аудита. Под прошлым опытом следует понимать оценку состояния системы внутреннего контроля, характерную для аудируемого объекта, полученную на основании результатов предыдущего аудита, иначе говоря, его аудит-рейтинг. Для этого выделяют основные направления аудита, которые затем, согласно определенным характеристикам, оценивают. Полученные результаты группируют и заносят в таблицу. Предположим, аудиту в банке подвергалось следующее: кредитование юридических лиц, розничный бизнес, валютные, кассовые, расчетные операции, бухгалтерский учет и внутрибанковские операции. Для каждого из этих критериев должен быть определен удельный вес, характеризующий степень влияния данного критерия на общий аудит-рейтинг. В качестве отдельного критерия аудита целесообразно выделять общую оценку руководителя проверки. По каждой из этих позиций аудитор дает оценку риска с учетом определенного ранее удельного веса каждого критерия, а руководитель проверки подытоживает результат и вычисляет общий аудит-рейтинг. Для оценки уровня риска члены рабочей группы предварительно определяют риски, наиболее характерные для объекта аудита, после чего изучают факторы, повышающие либо понижающие соответствующий



Таблица 1

Определение оценки риска по направлениям аудита

№ п/п	Характеристика направления аудита	Уровень риска	Оценка риска аудитором
1	Хорошее состояние, где возможны несущественные текущие ошибки и замечания	Низкий	1
2	Удовлетворительное состояние с допустимым количеством нарушений и проблем	Средний	2
3	Плохое состояние, наличие серьезных ошибок и проблем	Высокий	3

Источник: собственная разработка.

риск. На основании анализа выявленных при проверке и установленных факторов, повышающих либо понижающих риск, исходя из мотивированного суждения определяется уровень риска, характерного для объекта аудита.

Аудиторы проставляют свои оценки в баллах – от 1 до 3 – по направлениям аудита согласно установленным характеристикам, уровням риска и, частично, принципа субъективизма (табл. 1).

Данная методика предполагает, что все члены рабочей группы при проведении проверок по проверяемым направлениям деятельности должны производить оценки: уровней рисков, характерных для объекта аудита; качества управления соответствующими рисками; адекватности внутреннего контроля осуществляемым операциям и существующим рискам; эффективности внутреннего контроля.

При этом оценка внутреннего контроля дается при тематических проверках, оценка системы внутреннего контроля – при комплексных.

Общий аудит-рейтинг объекта аудита рассчитывается по следующей формуле:

$$R = \sum_{i=1}^n F_i \times Q_i, \quad (1)$$

где

R – общий аудит-рейтинг объекта аудита, присущий оцениваемому объекту;

F – оценка аудитором риска i-го направления аудита;

n – количество направлений аудита;

i – номер направления аудита;

Q – вес i-го направления аудита.

**ВАЖНЫМ** моментом является присвоение коэффициентов весомости каждому из направлений аудита согласно специфике деятельности проверяемого объекта и объему совершаемых операций. При этом необходимо выполнение следующего равенства:

$$\sum_{i=1}^n Q = 1 \quad (2)$$

На основании оценки общего аудит-рейтинга выводится уровень риска для аудируемого объекта (табл. 2).

В современной практике методику расчета бизнес-

риска каждая организация определяет самостоятельно. В ее основу закладываются такие критерии, как время, прошедшее с даты последнего аудита, качество системы внутреннего контроля, качество системы управления рисками, оценка последнего аудита (аудит-рейтинг), текучесть кадров аудируемого объекта, результаты внешних проверок.

Оценка риска по данным критериям варьируется в выбранном диапазоне, в нашем примере – от 1 до 3 баллов, в зависимости от уровня риска, который определяется согласно соответствующим характеристикам. Для примера приведем в табл. 3 оценку риска по следующим критериям: время с даты последнего аудита, текучесть кадров, результаты внешних проверок.

Итоговые данные заносятся в таблицу, в основу которой положены критерии риска и их удельный вес.

Общая оценка бизнес-риска рассчитывается по формуле:

$$S = \sum_{i=1}^k W_i \times P_i, \quad (3)$$

где

S – общий бизнес-риск объекта аудита;

W – оценка i-го критерия риска;

k – количество критериев риска;

i – номер критерия риска;

P – вес i-го критерия риска.

Таблица 2

Примерное распределение уровней риска согласно аудит-рейтингу объекта аудита

Общий аудит-рейтинг	Уровень риска
От 1 до 1,5	Хорошее состояние
Свыше (или равно) 1,5 до 2,5	Удовлетворительное состояние
Свыше (или равно) 2,5 до 3	Плохое состояние

Источник: собственная разработка.



Таблица 3

Определение оценки и уровня риска для определенных критериев риска

Характеристика критерия риска	Уровень риска	Оценка риска
<i>Время с даты последнего аудита</i>		
До 1 года	низкий	1
От 1 до 2 лет	средний	2
Свыше 2 лет	высокий	3
<i>Текучесть кадров</i>		
От 0 до 10% общей численности работников	низкий	1
От 10 до 20% общей численности работников	средний	2
Свыше 20% общей численности работников	высокий	3
<i>Результаты внешних проверок</i>		
Хорошее состояние с незначительным количеством текущих ошибок	низкий	1
Удовлетворительное состояние с допустимым числом нарушений	средний	2
Наличие существенных ошибок и нарушений, определенных проблем	высокий	3

Источник: собственная разработка.

Исходя из общей оценки бизнес-риска, определяется уровень риска для каждого критерия. От 1 до 1,5 баллов – низкий, свыше (или равно) 1,5 до 2,5 – средний, свыше (или равно) 2,5 до 3 – высокий.

состоянии объекта аудита проверки должны осуществляться раз в три года. При высоком уровне бизнес риска и плохом состоянии – ежегодно.

Стратегический план следует составлять так,

Если аудиторская проверка ранее не проводилась, то частота проверок первоначально устанавливается с периодичностью в 6–12 месяцев. Стратегический план следует также пересматривать, учитывая проверки текущего года. На основании стратегического плана осуществляется годовое планирование аудиторских проверок, которое в свою очередь является базой для квартального. В квартальных планах конкретизируются сроки проверок, определяются должностные лица, ответственные за их проведение, а также могут планироваться дополнительные проверки.

Выводы и предложения, приведенные в статье, могут быть использованы как в практике проведения аудиторских проверок, так и при разработке методологической базы аудита, документирование которой – одно из необходимых требований Национального банка страны.

Таблица 4

Примерная таблица определения частоты проведения аудита

Аудит-рейтинг объекта аудита	Оценка бизнес-риска объекта аудита		
	низкий	средний	Высокий
	частота аудита, год		
Плохое состояние	1-2 года	1 год	½ - 1 год
Удовлетворительное состояние	2-3 года	1-2 года	1 год
Хорошее состояние	3 года	3 года	2 года

Источник: собственная разработка.

На основании полученных результатов по каждому объекту аудита в соответствии с Таблицей определения частоты аудиторских проверок (табл. 4) определяется цикл аудита, т.е. частота проведения аудита.

Так, при низком уровне бизнес-риска и хорошем

чтобы за 3–4 года (цикл) аудитом были охвачены все объекты. План формируется с учетом времени, прошедшего с момента предыдущей комплексной проверки, проведенных в этот период тематических проверок, выявленных нарушений и иной информа-

## ЛИТЕРАТУРА

1. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. – СПб.: Изд.дом «Питер», 2005.
2. Морозова Ж.А. Планирование в аудите. Практическое руководство. – М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97», 2006.