Оглавление

Введение 2

Глава 1. Внутренний аудит: понятие, функции, цели 4

1.1 Понятие внутреннего аудита 4

1.2 Функции внутреннего аудита 5

1.3 Цели внутреннего аудита 12

Глава 2. Сравнительная характеристика особенностей институтов внутреннего аудита 15

2.1 Виды внутреннего аудита 15

2.2 Задачи внутреннего аудита 17

Заключение 30

Список использованной литературы 32

Введение

Актуальность исследования. Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющим выявить возможности повышения эффективности бизнеса, и, следовательно, одним из конкурентных преимуществ компании может стать внутренний аудит.

Еще до недавних пор внутренний аудит в компании во многих случаях играл роль «золушки», которая выполняет нелегкую и не всегда чистую работу и которую по большому счету никто не любит. Но постепенно подобное отношение чудесным образом изменилось. Сегодня внутренний аудит в моде - многие руководители и собственники хотели бы внедрить его у себя в компаниях, часто не вполне осознавая, насколько огромен его потенциал. Между тем перед внутренним аудитом ставятся все более масштабные задачи, повышаются требования к нему и, соответственно, растет нагрузка на внутренних аудиторов. В некоторых случаях к внутреннему аудиту начинают относиться как к палочке-выручалочке, которая все сможет исправить.

Во многих случаях исполнительное руководство склонно рассматривать внутренний аудит как ресурс, решающий управленческие задачи по построению системы контроля. Это не может не вызывать опасений по поводу объективности внутреннего аудита, поскольку в этом случае внутренним аудиторам предстоит фактически оценивать то, что они сами разрабатывают и внедряют. Подчеркнем еще раз, что построение системы внутреннего контроля не входит в задачу внутреннего аудита, являясь непосредственной задачей менеджмента. Внутренний аудит может оказывать консультационную поддержку на этапе разработки систем/процедур и этим приносить неоценимую пользу компании, но не должен нести ответственность за создание и поддержание системы контроля.

Цель исследования - изучить функции, цели и задачи организации внутреннего аудита.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть понятие внутреннего аудита.

2. Раскрыть функции внутреннего аудита.

3. Изучить цели внутреннего аудита.

4. Рассмотреть виды внутреннего аудита.

5. Изучить задачи внутреннего аудита.

Объект исследования – организация внутреннего аудита на предприятии. Предмет исследования - функции, цели и задачи организации внутреннего аудита.

Структура работы: работа состоит из введения, двух глав, пяти параграфов, заключения и списка литературы.

Теоретической основой для работы послужили труды таких ученых, как О.В. Ефимова, В.В. Ковалев и др. авторов.

Глава 1. Внутренний аудит: понятие, функции, цели

1.1 Понятие внутреннего аудита

Практика различных компаний в этом плане очень сильно отличается. В иностранных компаниях до недавних пор наблюдалась тенденция роста значимости внутреннего аудитора как консультанта. В данный момент можно говорить о примерном соотношении 80/20, когда 80% времени, отведенного на аудиторские задания, приходится на деятельность по предоставлению гарантий и 20% - на консультационную работу2. Однако после громких корпоративных скандалов последнего времени растет убеждение, что ценность внутреннего аудита для компании заключается именно в предоставлении объективных гарантий.

Следовательно, внутренний аудит следует воспринимать скорее как разновидность консалтинга, чем контроля. А говорить о том, что к институтам внутреннего аудита относятся назначаемые учредителями ревизоры, ревизионные комиссии и подобные органы, не совсем корректно в силу отличия задач, стоящих перед этими институтами, от выполняемых службой внутреннего аудита.

В связи с этим основными характеристиками внутреннего аудита являются:

1. Независимость и объективность. Независимость рассматривается в контексте функциональной подчиненности службы внутреннего аудита в структуре организации. Независимость, как правило, достигается путем разделения функционального и административного подчинения службы внутреннего аудита (административное подчинение руководству, а функциональное – учредителям). Объективность рассматривается как способность работника службы внутреннего аудита формировать беспристрастные оценки и выводы.

2. Оптимизация и повышение эффективности деятельности организации. В данной ситуации внутренний аудит выполняет, в первую очередь , не контрольную функцию, а оценочную, он служит для выявления слабых мест в системах управления, внутреннего контроля и управления рисками , для формирования рекомендаций по повышению эффективности этих систем и процессов.

3. Предоставление гарантий и консультаций. Сущность деятельности внутреннего аудита заключается в предоставлении гарантий и консультаций заказчикам (клиентам) внутреннего аудита в областях управления рисками, внутреннего контроля, управления организацией.

Следовательно, на современном этапе контрольная функция внутреннего аудита, обеспечивающая достоверность бухгалтерской отчетности, не остается ни главной, ни единственной, а задачей внутреннего аудита является решение вопросов управления и экономической политики, то есть в современном понимании внутренний аудит из простой проверки соблюдения регламентов превращается в творческий процесс.

1.2 Функции внутреннего аудита

Внутренний аудит - это искусство, наука и техника одновременно. Современный внутренний аудит - это не просто проверка соблюдения регламентов. Это скорее похоже на творческий изыскательский проект, где каждый пласт информации требует нового осмысления, объяснения, дополнительного анализа. Потребности современного бизнеса усложняются и изменяются. Сам бизнес это и есть перемены, движение вперед, а внутренний аудит - услуга, которая всецело этому содействует. Перемены неизбежны! Мы всегда живем в период перемен - и очень часто почему-то этому удивляемся! Вместо того, чтобы пассивно наблюдать, как они на нас влияют, нам необходимо уметь их предвидеть, предпринимать инициативу и помогать Компании извлекать преимущества из данных перемен.

Цели внутреннего аудита можно сформулировать следующим образом:

- обеспечение более эффективного управления организацией и группой взаимосвязанных организаций;

- оперативное выявление текущих проблем в рамках отдельной организации - участника группы и в целом группы взаимосвязанных организаций;

- защита законных интересов организации и ее собственников, в том числе защита общих интересов всех участников группы взаимосвязанных организаций;

- помощь сотрудникам организации в эффективном выполнении ими своих функций;

- оценка эффективности и надежности системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит выполняет различные функции, при определении которых также не существует единых мнений.

Так, В.В. Ковалев отмечает, что внутренний аудит:

- дает высшему звену управления всей организацией информацию о ее финансово-хозяйственной деятельности;

-повышает эффективность системы внутреннего контроля, препятствующие возникновению нарушений;

-подтверждает достоверность отчетов обособленных структурных подразделений организации[[1]](#footnote-1).

О.В. Ефимова рассматривает такие функции внутреннего аудита, как:

- анализ внешних факторов и оценка их влияния на деятельность организации;

- консультирование учредителей и сотрудников администрации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, анализа хозяйственной деятельности, менеджмента и права;

- организация подготовки к проведению внешнего аудита, проверок налоговых и других контрольных органов;

- периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;

-проверка правильности составления и условий выполнения хозяйственных договоров;

- оценка экономичности и эффективности операций организации;

- проверка уровня достижения программных целей[[2]](#footnote-2).

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров.

Внутренний аудит может как повторять функции внешнего аудита (за исключением представления официального заключения внешним пользователям), так и иметь более расширенный круг функций и задач, определяемый создавшим его управляющим органом.

Таким образом, функции внутреннего аудита не ограничиваются только функциями контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, характерными для контрольно-ревизионных служб.

М.Н. Крейнина, рассматривая внутренний контроль с позиции участия в процессе управления, применяя кибернетический подход, признает целью внутреннего контроля информационную прозрачность объекта управления для принятия эффективных решений и определяет внутренний аудит как одну из форм внутреннего контроля. По ее мнению, другая форма внутреннего контроля, определенная как структурно-функциональная форма, отражает взаимодействия единиц организационной структуры, соответствующие их контрольным функциям, и применима в отличие от внутреннего аудита ко всем организациям[[3]](#footnote-3).

Л.В. Сотникова считает, что внутренний аудит представляет собой не форму организации внутреннего контроля, а структуру, дополняющую структурно-функциональную систему внутреннего контроля и входящую в ее конфигурацию[[4]](#footnote-4).

Система внутреннего аудита не может быть полностью отождествлена с внутренним контролем, что вытекает из данных выше определений сущности, целей и функций внутреннего аудита. В то же время система внутреннего контроля может функционировать и без создания органов внутреннего аудита. Внутренний аудит, на наш взгляд, следует рассматривать как дополнительный уровень элемента контроля в системе управления за достоверностью финансовой отчетности, в частности, и эффективностью системы внутреннего контроля в целом. При этом возможна трансформация контрольно-ревизионных служб в отдельные службы внутреннего аудита.

По мнению А. Сонина, внутренний аудит должен обеспечивать оценку системы внутреннего контроля для повышения ее эффективности и предотвращения избыточного нецелесообразного контроля.

Функции внутреннего аудитора могут выполнять:

1) специальные службы внутреннего контроля;

2) отдельные специалисты внутреннего аудита, состоящие в штате организации;

3) ревизионные комиссии (ревизоры);

4) привлекаемые сторонние организации;

5) внешние аудиторы.

Функции внутреннего аудита должны выполняться непосредственно работниками организации, поэтому предложения о том, что внутренним аудитом могут заниматься не только работники организации, но и приглашенные независимые аудиторы, являются ошибочными.

Если внутренний аудит осуществляется на постоянной основе и предусматривает ежедневный контроль и выполнение иных действий, привлечение внешних специалистов экономически нецелесообразно. Но при решении отдельных задач, определенных для служб внутреннего аудита, данное привлечение сторонних специалистов может быть обоснованным.

В то же время для принятия эффективных управленческих решений необходимо релевантное (относящееся к конкретной ситуации) информационное обеспечение.

Если информация избыточна, то, как правило, это не приводит к повышению качества вышеуказанных решений. Поэтому система управления экономического субъекта постоянно сталкивается с проблемой выявления релевантной и нерелевантной информации.

Если информации недостаточно и при этом существует сомнение в ее точности, то существует вероятность того, что принятое на ее основе управленческое решение будет неадекватно той ситуации, которая в данный момент времени прямо или косвенно воздействует на экономический субъект.

Исходя из того, что только релевантная информация служит основой для принятия эффективных управленческих решений, важно, как следствие, добиться ее максимальной точности и соответствия решаемой проблеме.

В странах с развитой рыночной экономикой существует точка зрения, которая предполагает, что уровень эффективности развития любого экономического субъекта, независимо от его формы собственности, определяется отлаженным механизмом его управления. Ученые этих стран, исследуя многовековой опыт экономических преобразований, отмечают, что положительная тенденция развития любых экономических субъектов (в том числе и с государственной формой собственности) и обеспечение их устойчивого состояния определяется эффективностью принимаемых управленческих решений.

В условиях глобальной нестабильности современного мира экономические субъекты вынуждены оперативно реагировать и непрерывно приспосабливаться к требованиям постоянно меняющейся внешней среды.

Даже если бы изменения не были столь значительны, системе управления все равно пришлось бы учитывать влияние внешней среды, так как экономический субъект, являясь открытой системой, зависит от внешнего мира в отношении поставок различного рода ресурсов, а также потребителей своей продукции, товаров и услуг.

В настоящее время факторы внешней среды экономического субъекта характеризуются сложностью, агрессивностью, взаимозависимостью, изменчивостью и непредсказуемостью. В процессе своей деятельности между структурными звеньями экономического субъекта, причем в рамках прямых и обратных связей, происходит обмен информацией, служащий основой ситуационного управления и позволяющий адекватно и оперативно реагировать на изменения внешней среды. Взаимодействие экономического субъекта с внешней средой характеризуется возникновением и последующим преодолением противоречий, касающихся сфер их взаимодействия. Неадекватная реакция системы управления экономического субъекта или ее отсутствие ведут к накоплению противоречий. Они могут быть преодолены за счет своевременных и адекватных изменений внутри экономического субъекта посредством совершенствования бизнес-процессов, организационной структуры, механизма управления как решающих факторов обеспечения жизнеспособности в условиях постоянно меняющегося внешнего окружения.

Под понятием «бизнес-процесс» следует понимать «…последовательность внутренних шагов, осуществляемых в рамках конкретных видов деятельности».

Необходимость решения вышеуказанных проблем объективна, так как согласно закону Р. Эшби невозможно управлять какой-либо системой с помощью инструментов и механизмов, которые значительно проще этой системы. Иными словами, внутреннее разнообразие экономических субъектов требует соответствующего разнообразия механизмов адаптации.

Под адаптацией следует понимать «…способность системы обнаружить целенаправленное приспосабливающее поведение в сложных средах, а также сам процесс такого приспособления»[[5]](#footnote-5).

Единственно возможная стабильность существования экономического субъекта - «это стабильность в движении». А так как движение порождается противоречиями, то их разрешение состоит в поиске «динамического равновесия» между стабильностью системы и ее постоянным совершенствованием, то есть в поиске новых эффективных управленческих решений, когда устаревшие стереотипы неприемлемы для экономического субъекта.

Принятию управленческих решений предшествуют диагностика сложившейся ситуации и выбор вариантов этих решений, относящихся к той или иной проблеме. В идеальном случае желательно иметь все возможные варианты действий, которые могли бы устранить причины возникающих проблемных возмущений и, тем самым, обеспечить экономический субъект возможностью достижения своих целевых установок. Однако на практике система управления чаще всего не располагает достаточной релевантной информацией и, тем более, временем для того, чтобы определить и оценить каждое альтернативное решение. При этом значительное число альтернативных решений скорее мешает, чем помогает системе управления. Поэтому, как правило, система управления ограничивается небольшим числом вариантов этих решений, которые соответствуют лишь определенному минимальному требованию, установленному самой системой частности, изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. На наш взгляд, рассматривая сущность внутреннего аудита, его цели, задачи и функции, следует проводить различия применительно к уровням внутреннего аудита, например внутреннего аудита отдельных хозяйствующих субъектов и групп взаимосвязанных организаций (холдингов), что не нашло широкого отражения в современной отечественной литературе[[6]](#footnote-6).

1.3 Цели внутреннего аудита

Цели внутреннего аудита можно сформулировать следующим образом:

- обеспечение более эффективного управления организацией и группой взаимосвязанных организаций;

- оперативное выявление текущих проблем в рамках отдельной организации - участника группы и в целом группы взаимосвязанных организаций;

- защита законных интересов организации и ее собственников, в том числе защита общих интересов всех участников группы взаимосвязанных организаций;

- помощь сотрудникам организации в эффективном выполнении ими своих функций;

- оценка эффективности и надежности системы внутреннего контроля.

По мнению В.В. Ковалева, внутренний аудит должен обеспечивать оценку системы внутреннего контроля для повышения ее эффективности и предотвращения избыточного нецелесообразного контроля[[7]](#footnote-7).

На наш взгляд, внутренний аудит следует рассматривать в качестве:

- части системы внутреннего контроля;

- функции выявления и оценки рисков;

- независимой оценки информационных потоков, в том числе финансовой отчетности (индивидуальной и консолидированной).

При принятии решения об организации и определении функции внутреннего аудита каждый экономический субъект должен учесть влияние таких факторов, как:

- направление и специфика деятельности;

- объемы показателей финансово-экономической деятельности субъекта;

- сложившаяся система управления;

- состояние системы внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудитора могут выполнять:

- специальные службы внутреннего контроля;

- отдельные специалисты внутреннего аудита, состоящие в штате организации;

- ревизионные комиссии (ревизоры);

- привлекаемые сторонние организации;

- внешние аудиторы.

На наш взгляд, особого внимания заслуживает утверждение, что во внутреннем аудите нуждаются организации:

- имеющие сложную структуру;

-осуществляющие финансово-хозяйственные операции во взаимодействии с другими экономическими субъектами.

Ко второму направлению можно отнести такие связанные стороны, как финансово-промышленные и банковские группы, холдинги в целом и отдельные их члены, а также иные объединения, приводящие к приобретению контроля одной организации над другими. По данному направлению возникает необходимость рассмотреть определение внутреннего аудита взаимодействий и финансовой отчетности, полученной путем консолидации связанных сторон. С.В. Дыбаль дает следующее определение. Внутренний аудит финансово-промышленной группы (ФПГ) - это система контрольных действий, осуществляемых по поручению совета управляющих ФПГ (холдинга) специальным структурным подразделением, подчиняющимся только совету управляющих, за деятельностью[[8]](#footnote-8).

Глава 2. Сравнительная характеристика особенностей институтов внутреннего аудита

2.1 Виды внутреннего аудита

Как в экономической литературе, так и на практике аудит подразделяют на два: вида внешний и внутренний. В то же время с понятием «аудит» связывают проверки, выполняемые аудитором в полной мере независимым от собственников, акционеров и исполнительных органов экономического субъекта с целью выражения объективного мнения о достоверности отчетности. Рассмотрим с этих позиций предлагаемые виды аудита. Внешний аудит проводится независимым аудитором, причем его независимость, как уже указывалось в предыдущем разделе, определяется как законодательными, так и этическими нормами. Руководствуясь целями, стоящими перед аудиторами и решаемыми ими задачами внешний аудит подразделяют на обязательный и инициативный.

Федеральный Закон об аудиторской деятельности определяет, что порядок, случаи и сроки проведения обязательного аудита. Инициативный же аудит проводится в любое время и в тех объемах, которые определяются договором с аудируемой организацией[[9]](#footnote-9).

При проведении обязательного аудита перед аудитором должна стоять единственная цель – формирование и последующее выражение мнения о достоверности во всех существенных аспектах аудируемой бухгалтерской отчетности. В процессе и для достижения стоящей цели аудитор может решать промежуточные задачи – определять соответствие совершаемых организацией сделок законодательству, проверять платежно-расчетные документы, налоговые расчеты и т.п. Однако, вне зависимости от круга решаемых аудитором задач цель обязательного аудита остается неизменной.

В ходе инициативного аудита аудитор решает любые задачи для достижения целей определенных договором. Такими задачами могут, например, быть – консультирование, анализ, обзорная проверка, поверки расчетов и т.п. Достигаемые при этом цели также могут быть многогранны – устранение выявленных недостатков, обучение персонала, стратегическое планирование и многое другое.

Внутреннему аудиту и решаемым им задачам даются следующие определения: «Организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов».

«Задача внутренней аудиторской службы состоит в помощи членам организации эффективно выполнять свои должностные обязанности – отдел внутреннего аудита является составной частью организации и функционирует в рамках политики, определенной руководством и правлением (советом директоров)».

Из приведенных трактовок, описывающих суть внутреннего аудита, следует, что он имеет существенные и кардинальные отличия от внешнего аудита:

Независимость внутреннего аудитора условна, поскольку определяется его подчиненностью в организации – непосредственно директору или его заместителю, правлению или собранию акционеров. Но в любом случае внутренний аудитор имеет перед организацией обязательства и финансовую заинтересованность, определяемые договором трудового найма и внутренним распорядком.

Главной задачей внутреннего аудита является не подтверждение достоверности отчетности, а обеспечение контрольных мер для предотвращения потери ресурсов.

Исходя из этих различий между внешним и внутренним аудитом представляется совершенно не верным объединение в одном определении имеющих сходство в определенных методах но различных по сути и решаемым задачам направлений деятельности. Более правильным исходя из задач, стоящих перед внутренним аудитом, дать ему определение внутреннего контроля, осуществляемого внутренними ревизорскими службами (отделами).

Функции внутреннего контроля должны выполнять непосредственно работники организации, занимаясь этим не эпизодически, а ежедневно. Поэтому предположение о том, что внутренним контролем могут заниматься не только работники предприятия, но и приглашенные независимые аудиторы, вероятно, является ошибочным.

Неверным представляется также подразделение внутреннего контроля на виды – управленческий производственный, хозяйственной деятельности, соответствия требованиям и т.п. Это не виды, а отдельные задачи или элементы, направленные на решение общей цели, стоящей перед внутренним контролем – способствовать оздоровлению финансово-хозяйственной деятельности организации.

2.2 Задачи внутреннего аудита

Современный внутренний аудит способен и должен выполнять разнообразные и масштабные задачи. Во-первых, он оценивает систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений. Во-вторых, проводит анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагает методы снижения рисков. В-третьих, оценивает соответствие системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления.

Одним из важнейших направлений деятельности внутреннего аудита становится аудит информационных систем (информационных технологий).

Внутренний аудит может многое, но не является универсальным решением всех проблем компании. Например, внутренний аудит:

- не может ликвидировать или идентифицировать все случаи человеческих ошибок или злоупотреблений, но может минимизировать их вероятность и увеличить вероятность их скорого обнаружения посредством аудита систем/процедур;

- не может аудировать каждый бизнес-процесс каждый год, но может оптимизировать выбор проверяемых областей/подразделений на основе проведения предварительного риск-анализа;

- не должен разрабатывать процедуры для подразделений/отделов компании, поскольку это отрицательно влияет на независимость внутреннего аудита, но может анализировать процедуры, разработанные другими подразделениями/отделами, на предмет их эффективности в рамках системы внутреннего контроля компании.

Во многих случаях исполнительное руководство склонно рассматривать внутренний аудит как ресурс, решающий управленческие задачи по построению системы контроля. Это не может не вызывать опасений по поводу объективности внутреннего аудита, поскольку в этом случае внутренним аудиторам предстоит фактически оценивать то, что они сами разрабатывают и внедряют. Подчеркнем еще раз, что построение системы внутреннего контроля не входит в задачу внутреннего аудита, являясь непосредственной задачей менеджмента. Внутренний аудит может оказывать консультационную поддержку на этапе разработки систем/процедур и этим приносить неоценимую пользу компании, но не должен нести ответственность за создание и поддержание системы контроля.

Сегодня происходит трансформация внутреннего аудита в инструмент оценки рисков, наблюдается смещение акцентов от оценки отдельных операций к оценке рисков в деятельности организации в целом. Какие задачи решает внутренний аудит в области управления рисками?

Во-первых, внутренние аудиторы в ходе различных видов аудитов предоставляют аудиторские рекомендации, позволяющие предотвратить риск или снизить его до приемлемого уровня. Во-вторых, внутренние аудиторы проводят оценку надежности и эффективности системы управления рисками. В-третьих, внутренние аудиторы при соблюдении определенных условий могут помогать менеджменту в разработке и внедрении системы управления рисками компании. Однако здесь, как и в случае с системой внутреннего контроля, следует иметь в виду, что анализ и управление рисками - это задача менеджмента компании, в решении которой внутренний аудит оказывает содействие менеджменту[[10]](#footnote-10).

Внутренний аудит — это внутрихозяйственный аудит, обеспечивающий администрацию «ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса». При этом внутрихозяйственный аудит авторы подразделяют на два типа: операционный аудит и аудит на соответствие.

В случае проведения операционного аудита проверяют любую часть процедур и методов функционирования хозяйственной системы для оценки их производительности и эффективности. По результатам этого аудита системе управления экономического субъекта выдаются рекомендации по совершенствованию операций, подвергнутых аудиту.

Поскольку операционная эффективность возможна в самых различных областях, то, как следствие, практически невозможно дать точную характеристику типичного для всех операционного аудита. В одном экономическом субъекте внутренний аудитор может оценивать пригодность и достаточность информации для принятия управленческого решения о приобретении новой недвижимости или иного объекта имущества, в другом — оценивать эффективность документооборота при обработке данных по товарообороту.

В операционном аудите весь объем аудиторских проверок не должен ограничиваться лишь бухгалтерским учетом. По их мнению, они также могут быть направлены на оценку организационной структуры экономического субъекта, компьютерных операций, применяемых методов производства, маркетинга и любой другой области, в которой аудитор имеет соответствующую компетентность.

Ученые считают, что выполнение операционного аудита является весьма сложным процессом, требующим особой подготовленности и тщательности, так как объективная оценка эффективности операций гораздо сложнее, чем проверка их соответствия установленным нормативно-правовым актам.

В том случае, если оценке подвергается информация, в каждом конкретном аудировании устанавливаются крайне субъективные критерии этой оценки, соответствующие профессиональному суждению внутреннего аудитора. В этом смысле операционный аудит больше напоминает консультирование системы управления экономического субъекта, чем то, что обычно считается аудитом.

При проведении аудирования на соответствие внутренний аудитор должен определить, соблюдаются ли в хозяйственной системе все те специфические процедуры и правила, которые предписаны всему персоналу экономического субъекта высшим звеном его системы управления.

Институт внутренних аудиторов, обобщив научные знания и практический опыт внутренних аудиторов мирового сообщества, сформулировал свое определение сущности внутреннего аудита. В его трактовке внутренний аудит - это деятельность по представлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности экономического субъекта.

В качестве предметной области внутреннего аудита при предоставлении гарантий члены Института внутренних аудиторов определяют процесс, систему или иной предмет. Такой подход к пониманию сущности и предметной области внутреннего аудита не устанавливает каких-либо ограничений как относительно целевых установок, так и самого предмета аудирования.

При консультировании, по их мнению, предметная область определяется конкретным специальным заданием, закрепленным в договоре с экономическим субъектом. При этом сама предметная область консультационных услуг внутренних аудиторов попадает в сферу внешних взаимоотношений, так как реализуется на договорной основе и, как следствие, не затрагивает процесс оперативной подготовки соответствующей информации для своевременного принятия эффективных и адаптивных управленческих решений.

Примерно аналогичного мнения придерживается и Международный совет по стандартам в области аудиторской деятельности — International Auditing and Assurance Standards Board. В его понимании «внутренний аудит — это оценочная деятельность, осуществляемая внутри субъекта как услуга, предназначенная для субъекта. Среди прочих, в функции внутреннего аудита входит изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля».

Внутренний аудит — это фактически внутрихозяйственный контроль». «Другими словами, внутренний аудит — это постоянный контроль за эффективностью осуществления управления деятельностью организации и ее структурных подразделений». Предметом внутреннего аудита считают информацию, подлежащую «…сбору, оценке и изучению с целью раскрытия содержания и познания фактов, касающихся функционирования систем хозяйственного механизма и положения экономических объектов хозяйствующего субъекта на стадиях расширенного воспроизводства (в производстве, распределении, обмене и потреблении).

Внутренний аудит следует «…понимать достаточно широко, как функцию управления, форму внутреннего контроля…».

В то же время внесено уточнение, касающееся сущности и предмета внутреннего аудита. Он считает, что внутренний аудит — это не только всесторонняя проверка финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, но и разработка предложений по оптимизации его хозяйственной деятельности, рационализации расходов и увеличению прибыли, а также оказание консультационных услуг для управления. Предмет же внутреннего аудита, «…выходит за рамки внешнего аудита». Иными словами, предметом внутреннего аудита следует считать «…совокупность различных объектов, явлений и фактов, происходящих в процессе управления предпринимательской деятельностью, отраженных в системе административного и бухгалтерского контроля, нефинансовых документах и системно оцениваемых с позиций соблюдения законности, экономичности и эффективности совершенных операций, производительности и результативности достижения поставленных целей».

Внутренний аудит компании необходим для подтверждения достоверности финансовой отчетности организации, которая включает в себя не только финансовые результаты, но и системы контроля и соблюдение морально-этических норм, лежащих в основе точной финансовой отчетности. Финансовый директор играет важную роль при проведении аудита, так как в силу своих должностных обязанностей выделяет ресурсы на его проведение, а также оказывает влияние на годовой план внутреннего аудита. Однако главное действующее лицо — ревизионная комиссия, состоящая из независимых директоров, подотчетных непосредственно совету директоров.

Роль внутреннего аудита

Начальник отдела внутреннего аудита обычно собирает запросы от ревизионной комиссии, финансового директора, генерального директора и других членов правления, и составляет предварительный план аудиторских проверок на следующий год. Если он проходит утверждение, то начальник отдела внутреннего аудита составляет график работ для различных ревизорских групп. После завершения работы ревизоры пишут отчет о результатах проверки, который направляется начальнику отдела, который, в свою очередь, рассылает его членам правления. Выводы аудиторов обычно приводят к системным изменениям, которые устраняют или смягчают невыявленные проблемы контроля. Аудиторские группы иногда проводят повторные проверки, чтобы выяснить, привели ли эти системные изменения к улучшению контроля.

Ниже перечислены несколько возможных направлений аудиторских проверок, которые позволят финансовому директору получить представление о том, существуют ли у него проблемы с контролем расходуемых средств, а также способы их преодоления:

Кредиторская задолженность. Убедитесь, что все платежи надлежащим образом санкционированы и подтверждены приемными документами. Также убедитесь в том, что не выплачиваются пени за просрочку платежей и что используются скидки за предварительную оплату, если ее размер превышает ставку стоимости капитала компании.

Дебиторская задолженность. Убедитесь, что вся дебиторская задолженность надлежащим образом санкционирована и подтверждена документацией, а просроченная задолженность покрыта из резервов по сомнительным долгам, а не списана на себестоимость продаж. Убедитесь, что клиенты, воспользовавшиеся скидкой за предоплату, не рассчитываются в более длительные сроки, чем те, которые установлены для сделок такого рода.

Рекламные кредиты. Убедитесь, что все кредиты, предоставленные на рекламную кампанию, подтверждаются копиями рекламных объявлений с четко проставленной датой публикации, а также сопроводительной документацией об оплате.

Контракты. Убедитесь в наличии обновленных сведений по всем текущим контрактам, а также точного сводного списка всех контрактов, классифицированного по таким важным данным, как дата истечения, оговорки о штрафах и даты обновления.

Долг. Убедитесь, что долговые платежи осуществляются своевременно, и пени не начисляются. Также следует убедиться в том, что проценты, начисленные кредиторами, соответствуют ставкам, указанным в кредитной документации, и не начисляются лишние суммы.

Авансовые отчеты. Убедитесь, что указанные расходы соответствуют установленному в компании порядку возмещения командировочных и представительских расходов. Также убедитесь в том, что все авансовые отчеты были утверждены руководителями отделов и не включают расходов за слишком большое количество временных периодов.

Основные средства. Убедитесь, что стоимость всех капитализированных активов превышает лимит отнесения активов к основным средствам, и применяется правильная норма амортизации. Убедитесь также, что капиталовложения санкционированы надлежащим образом, и что по каждому был проведен, проверен и утвержден анализ чистой приведенной стоимости.

Доход от грузовых перевозок. Убедитесь, что всем клиентам правильно начислена стоимость транспортировки. Также убедитесь в том, что счета за перевозку соответствуют реальным грузам, доставленным перевозчиками.

Запасы. Убедитесь, что точность учета материально-производственных запасов составляет хотя бы 95%, периодическая инвентаризация проводится своевременно, а лица, проводящие ее, выявляют причины допущенных ошибок. Следует убедиться в том, что запасы, принадлежащие клиентам, хранятся отдельно и не включены в оцененные запасы. Убедитесь, что стоимость всех запасов надлежащим образом подтверждена документацией об их фактической себестоимости.

Оплата труда. Убедитесь, что все изменения окладов и премий служащих надлежащим образом санкционированы, а все нормативные требования к ведению их личных карточек заполнены и имеются в документах работника. Также убедитесь в том, что все вычеты из зарплаты сотрудников подтверждаются юридическими документами, а лица, начисляющие заработную плату, осведомлены о сроках прекращения этих вычетов.

Ценообразование. Убедитесь, что для клиентов правильно установлены цены, основанные на прейскурантах, в которых заданы объем и сроки поставки.

Выставление счетов на оплату товаров. Убедитесь, что счета выставлены на весь отгруженный товар. Также убедитесь, что все счета выставлены не позднее, чем на следующий день после отгрузки.

Выставление счетов на оплату услуг. Убедитесь, что счета на услуги выставлены не позднее, чем на следующий день после выполнения работ, или в соответствии с заранее принятым графиком выставления счетов, а также в том, что услуги, на которые выставлены счета, подтверждаются документацией.

Рекомендуемые внутренние проверки, перечисленные выше, являются стандартными и применяются в большинстве отраслей. Финансовый директор должен также проверять специализированные системы компании, которые требуют особого внимания, и использовать дополнительные программы аудита, чтобы убедиться в эффективности его методов.

Можно также попросить начальника отдела внутреннего аудита провести ряд рабочих проверок, которые могут касаться любой сферы деятельности. Их цель — оценка результативности и эффективности работы в данной области, а также выработка рекомендаций по усовершенствованию процедур. Примерами рабочих проверок могут быть проверка методов осуществления закупок, набора персонала и анализ эффективности управления. Рабочая проверка может быть проведена по инициативе менеджера, желающего получить внешнее заключение о работе своего отдела, или старших руководителей, которые могут искать внутренние резервы для улучшения работы компании.

Другой формой аудита является проверка соответствия, когда сотрудники отдела внутреннего аудита проверяют соответствие компании как собственным внутренним регламентам, так и требованиям внешних регулирующих органов, таких как налоговая служба. Инициатором этих проверок редко выступает кто-либо из компании, поэтому начальник отдела внутреннего аудита должен выделить на них определенное время в ежегодном плане аудита, и регулярно проводить проверки соответствия как внутренним, так и внешним требованиям.

Можно также поручить сотрудникам отдела внутреннего аудита разработать рекомендации об упразднении каких-либо пунктов контроля на том основании, что они слишком дорогостоящие по сравнению с уровнем обеспечиваемого контроля. В этой ситуации внутренние аудиторы должны определить, в какой мере эти пункты могут быть заменены другими в рамках данной финансовой системы. Если другие методы контроля смогут заполнить образовавшийся пробел, тогда этот пункт можно снимать. Однако внутренние аудиторы должны также учитывать всю серьезность последствий разрушения отлаженной системы контроля в данной области. Если уровень потенциального риска высок, то разумнее сохранить данный пункт контроля. Наконец, необходимо провести оценку стоимости, чтобы определить экономическую эффективность упразднения данного пункта.

Определение экономической эффективности может включать и оценку воздействия пункта контроля на эффективную обработку трансакций — если он является препятствием для повышения эффективности, его следует упразднить. Другими словами, внутренние аудиторы, принимая решение о возможности упразднения того или иного пункта контроля, должны сопоставить ряд компенсирующих проблем.

В дополнение к их основным задачам, сотрудников отдела внутреннего аудита часто просят помочь внешним аудиторам во время проверки финансовых отчетов компании. Внутренних аудиторов могут попросить выполнить любую работу, которая уменьшит объем работ внешних, что, соответственно снижает гонорары последних. При крупных ревизиях это может обеспечить существенное сокращение расходов. На сотрудников отдела внутреннего аудита можно возложить такие задачи, как сбор данных, которые будут анализировать внешние аудиторы, заполнение стандартных аудиторских документов и помощь при сверке проводок.

Используются различные подходы для определения отдельных направлений внутреннего аудита. По его мнению, внутренний аудит следует подразделять, во-первых, на операционный, которому не существует однозначного определения и который, в свою очередь, следует подразделять на три составляющих поднаправления: функциональный аудит, изучающий функции хозяйственной системы; организационный, проверяющий всю деятельность экономического субъекта или его структурных звеньев; и, наконец, специальный, проводимый по мере текущей необходимости администрации.

Вторым, не менее важным, направлением внутреннего аудита ученый считает управленческий аудит, который, по его мнению, направлен на обслуживание потребностей системы управления экономического субъекта, а также на ее обеспечение объективной, достоверной и профессиональной информацией о «системе ситуационных условий». Считают, что данное направление внутреннего аудита позволяет дать оценку соответствия процедур и методов, применяемых системой управления, целям экономического субъекта и определить возможности их совершенствования. Кроме того, управленческий аудит позволяет выявить недостатки управленческих технологий и определить потребность в дополнительных элементах этих технологий с позиций долгосрочной эффективности функционирования аудируемого экономического субъекта.

И, наконец, третьим направлением внутреннего аудита исследователь считает выполнение социального аудита или, иными словами, аудита персонала, направленного на диагностику «…долгосрочного повышения эффективности организации системы управления персоналом, роста эффективности формирования и использования трудового потенциала применительно к ситуационным условиям».

«Внутренний аудит (внутрихозяйственный, внутрифирменный) — составная часть общего аудита, организованного на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированного внутренними документами по соблюдению установленного порядка ведения бухгалтерского учета, охраны собственности и надежности функционирования системы внутреннего контроля». При этом аудирование выполняется в момент совершения и документального оформления хозяйственных операций. Такой подход, по мнению ученых, позволяет своевременно обнаруживать недостатки в работе и, принимая соответствующие меры, предупреждать их.

Внутренний аудит представляет собой элемент системы внутреннего контроля, организованный руководством предприятия в целях анализа учетных и других контрольных данных.

Внутренний аудит — это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации[[11]](#footnote-11).

Внутренний аудит определяют как неотъемлемую часть системы управленческого контроля на предприятии в целях оценки эффективности функционирования системы управления. Предметом внутреннего аудита исследователи считают бухгалтерскую отчетность, смету расходов, имущество экономического субъекта, методы организации производства и взаимодействия различных подразделений. В то же время ученые считают, что внутренний аудит является составной частью внутрихозяйственного контроля на предприятии и осуществляется непрерывно. Объединяют понятие управленческого и операционного аудита, вводя дополнительно термин «аудит результатов» и определяя его сущность как проверку «…любой части процедур и методов функционирования предприятия для оценки производительности и эффективности». Кроме того, ученые дают некоторую свою дальнейшую детализацию операционного аудита, выделяя в качестве отдельных направлений аудит целевых программ, аудит кризисного предприятия, аудит инвестиционных проектов и экологический аудит.

Внутренний аудит является одной из составляющих частей внутреннего контроля, одним из наиболее эффективных, но и наиболее дорогостоящих средств внутреннего контроля.

Таким образом, разнообразие приведенных формулировок сущности и предметной области внутреннего аудита является неизбежным, так как сущность и, тем более, предмет всегда шире, чем самые подробные их определения, и ни одно из них не может быть исчерпывающим.

Внутренний аудит развивается и эволюционирует. В настоящее время выделяется 4 роли внутреннего аудита в компаниях:

– оценка соблюдения процедур,

– оценка составляющих внутреннего контроля,

– содействие менеджменту в совершенствовании и ре-инжиниринге бизнес-процессов (performance improvement),

– в реализации принятой стратегии бизнеса.

«Внутренний аудит помогает компании достичь поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления». Так понимается внутренний аудит в лучшей международной практике. Именно с таким пониманием сегодня работают уже многие внутренние аудиторы, практикующие в России.

Заключение

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сделать следующие выводы:

По данным некоторых исследований сегодня в мире насчитывается порядка 1 миллиона специалистов, которые в том или ином виде занимаются внутренним аудитом. Какие цели преследует эта деятельность на наших предприятиях? Как правильно выстроить систему внутреннего контроля, оптимизировать бизнес процессы, получить положительный результат и оценку деятельности у руководства. На эти и многие другие вопросы постараемся найти ответы в ходе нашего семинара. Необходимость внутреннего аудита вытекает из проблем, связанных с «эффектом масштаба». В экономике понятие «эффект масштаба» означает, что во-первых, по мере роста масштаба производства организация достигает снижения издержек за счет действия ряда факторов (положительный эффект масштаба); во-вторых, параллельно существует отрицательный эффект масштаба, который заключается в определенных управленческих трудностях, связанных с координированием и контролированием деятельности крупной организации. По мере роста масштаба деятельности этажи управления, разделяющие административный аппарат и уровни управления, реализующие рабочие программы, становятся все более многочисленными. Многоуровневый аппарат управления создает проблемы обмена информацией, координации решений, увеличивает вероятность принятия различными звеньями управления решений, противоречащих друг другу. Затрудняется контроль различных звеньев управления со стороны центрального руководства, что повышает риск ошибок и злоупотреблений персонала. Руководство компании разрабатывает политику и процедуры работы. Однако персонал может не всегда их понимать или не всегда выполнять по тем или иным причи­нам. Менеджеры не имеют достаточного времени проверить исполнение и часто не обладают специфическими инструментами такой проверки. Следовательно, они не могут своевременно обнаружить недостатки и отклонения.

Внутренние аудиторы помогают им — обеспечивают защиту от ошибок и злоупотреблений, определяют «зоны риска» и возможности устранения будущих недостатков или недостач, помогают идентифицировать и «усилить» слабые места в системах управления и найти те принципы управления, которые были нарушены. Все эти действия дополняются обсуждением проблем с высшими органами управления компании, нужды и предложения которых и определяют процедуры внутреннего аудита (внутренние аудиторы должны обеспечить управляющих любой информацией, касающейся компетенции этих специалистов).

Особенно важен внутренний аудит в территориально распределенной компании, имеющей филиалы, подразделения, где руководство принимает самостоятельные решения. Центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности, осуществлять контроль и оценку принятых решений в целом.

Таким образом, органы управления организацией пользуются услугами внутренних аудиторов как дополнительными ресурсами, помогающими им осуществлять функции по управлению компанией.

Список использованной литературы

1. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. Л.В. Донцовой, Н.А. Никифоровой. – М.: Дело и Сервис, 2009.
2. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.: ДИС, 2008.
3. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. - М.: Финансы и статистика, 2008.
4. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - СПб.: Питер, 2009.
5. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие. - М.: ПРИОР, 2008.
6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ / Под ред. П.И. Камышанова. - М.: Омега- Л, 2008.
7. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. - М.: Дело и сервис, 2010.
8. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - М.: Дело и Сервис, 2009.
9. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учеб. пособие. - СПб.: Бизнес-пресса, 2008.
10. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Омега - Л, 2009.
11. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 2010.
12. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. - М.: Финансы и статистика, 2008.
13. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2008.
14. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2009.
15. Крылов Э.И., Власова В.М., Журавкова И.В. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции. - М.: Финансы и статистика, 2010.

1. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. - М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 321. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 2010. – С. 124. [↑](#footnote-ref-2)
3. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. - М.: Дело и Сервис, 2009. – С. 245. [↑](#footnote-ref-3)
4. Крылов Э.И., Власова В.М., Журавкова И.В. Анализ финансовых результатов, рентабельности и себестоимости продукции. - М.: Финансы и статистика, 2010. – С. 127. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Омега - Л, 2009. – С. 138. [↑](#footnote-ref-5)
6. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.: ДИС, 2008. – С. 45. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 215. [↑](#footnote-ref-7)
8. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учеб. пособие. - СПб.: Бизнес-пресса, 2008. – С. 149. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2008. – С. 47. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Омега - Л, 2009. – С. 135. [↑](#footnote-ref-10)
11. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. - М.: Дело и сервис, 2010. – С. 86. [↑](#footnote-ref-11)