

ФИНАНСОВЫЙ АУДИТ КАК СИСТЕМА КОНТРОЛЯ КАЧЕСТВА ВСЕГО ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ*

Маргарита Николаевна ТОЛЧИНСКАЯ^{а,•}, Элеонора Николаевна ГАВРИЛОВА^б

^а кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита, экономического анализа и статистики, Дагестанский государственный университет, Махачкала, Российская Федерация
margulja3@rambler.ru

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, Дагестанский государственный институт народного хозяйства, Махачкала, Российская Федерация
foxinlove@rambler.ru

• Ответственный автор

История статьи:

Принята 25.03.2015

Одобрена 12.05.2015

УДК 657.631

JEL: F51, F52

Ключевые слова:

бухгалтерская отчетность,
финансовый аудит,
эффективность управления

Аннотация

Предмет. На современном этапе возрастают требования к повышению эффективности управления предприятием, которые обуславливают необходимость функциональной активизации и реформирования внутреннего финансового аудита как составной части управления. Современная концепция управления бизнесом такова, что многие руководители организаций и их подразделений обращаются к финансовым аспектам бизнеса только тогда, когда возникает кризис. Между тем без грамотного контроля за финансовой деятельностью достичь успеха в любом деле практически невозможно.

Цели. Определение основ финансового аудита с учетом российской специфики, изучение и обоснование необходимости организации финансового аудита на предприятиях, разработка рекомендаций по его внедрению и проведению.

Методология. В исследовании с помощью аналитических методов изучены происходящие на предприятиях процессы создания, освоения и применения методов, инструментов и процедур, необходимых для формирования, реализации и функционирования системы финансового аудита в различных организациях. Аудиторская проверка должна быть организована таким образом, чтобы обеспечить проведение необходимых процедур, в результате которых аудитор получает достаточные и надлежащие аудиторские доказательства.

Выводы. В результате исследования развиты теоретические положения финансового аудита, уточнены его цели, задачи, основные принципы, направления развития, а также определены роль и основное содержание стандартов в организации и проведении финансового аудита, обеспечивающие качественное проведение и надлежащее оформление результатов финансового аудита. Финансовая отчетность содержит значительный объем финансовой информации для анализа, на основе которого крупные компании четко ранжируются в различных рейтингах. А рейтинги в свою очередь являются ориентиром для направления потоков капитала.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2015

Для обеспечения эффективной деятельности в современных условиях организация должна располагать учетной и контрольно-аналитической информацией, которая, с одной стороны, обеспечивает формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с другой стороны, позволяет менеджерам и собственникам вырабатывать и

принимать взвешенные стратегические и оперативно-тактические решения.

При осуществлении предпринимательской деятельности в организациях действует сложный «экономический» механизм с многочисленными самостоятельными и взаимодействующими системами. Ими являются учет и финансовый контроль. Эти системы в организациях объединяются не

* Статья публикуется по материалам журнала «Финансы и кредит». 2015. № 37(661).

только с общей целевой направленностью как функции управления, но и как стадии реализации: подготовка экономической информации о хозяйствующем субъекте, ее анализ и оценка, исправление ошибок с участием служб финансового аудита.

Развитие организаций, выступающих в роли собственников средств производства и продуктов труда, во многом зависит от сохранности этих средств и эффективности их использования. Особенности финансового аудита предприятий обусловлены их сложной организационной структурой, территориальной удаленностью филиалов, большим удельным весом основных средств в активах [1–11].

Целями статьи являются определение основ финансового аудита с учетом российской специфики, а также изучение и обоснование необходимости финансового аудита на предприятиях, разработка рекомендаций по его внедрению и проведению.

В соответствии со сформулированными целями необходимо решить следующие задачи:

- выявить причины, которые повысили значение финансового аудита;
- развить основные теоретические положения финансового аудита, уточнить его цели, задачи, основные принципы, направления развития;
- определить информационно-аналитическую базу финансового аудита;
- обогатить, а также усовершенствовать методические приемы и технические способы проверки документов и учетных регистров;
- обосновать место и роль финансового аудита в общей системе управления многофилиальным предприятием;
- раскрыть принципы и этапы создания службы внутреннего аудита, предложить варианты ее организации, разработать стандарты, регламентирующие деятельность службы внутреннего аудита;

- определить этапы подготовки предприятия с разветвленной филиальной сетью к финансовой аудиторской проверке, предложить методику проведения финансового аудита филиала предприятия.

Предметом исследования стали теоретические аспекты, методические и практические вопросы организации финансового аудита, а также сущность, формы, методика организации и проведения финансового аудита предприятий.

Финансовый аудит в классическом понимании – это аудит финансовой отчетности, который проводится либо по инициативе собственника, либо в рамках ежегодной проверки организаций.

Сейчас финансовый контроль занимает практически самое главное место в управлении организациями. Тем более с учетом того, что системы хозяйствования постоянно преобразовываются.

В любой стране рыночные отношения обязаны развиваться цивилизованным способом. А основой доверия между партнерами является полное осведомление о финансовой стороне предприятия. Для решения подобных вопросов существует аудит – система финансового контроля. Его осуществляют относительно предприятий со стороны государственных органов контроля, а также внутри субъекта.

Финансовый аудит часто ошибочно называют финансовым контролем при помощи валюты. На самом деле реализуется финансовый контроль с помощью таких инструментов, как кредит, цена, прибыль. Это элемент управления финансами.

В результате финансового аудита система управления должна получить полную информацию о состоянии бюджета и его использовании, развитии бизнеса, выполнении налоговых требований.

При всем этом с экономической стороны не совпадают интересы государства, главы организации и работников, налоговой инспекции, акционеров, а также учредителей

субъекта, поскольку каждый из них пытается найти выгоду для себя. Например, если взять государственные органы, то их интерес состоит в получении максимальных налогов. И так – каждый из проверяющих органов. Многие организации с целью платить меньше налогов и иметь прибыль больше, чем раньше, искажают правильность учетных данных [12].

Интересы в получении правдивой информации едины у разных проверяющих инстанций. Например, банковским сотрудникам требуется объективная и обширная информация о платежеспособности и прибыли организации. Фондовые биржи хотят получить по максимуму прибыль от продажи или покупки ценных бумаг. Акционеры заинтересованы в перспективах вложений в бизнес и крупных размерах дивидендов. Поэтому все требуют достоверную информацию о финансовом состоянии организации.

Для получения такой информации необходимо прибегать к проведению ревизий независимыми объектами финансового контроля – аудиторами или организациями, предлагающими аудиторские услуги.

В основном для подтверждения достоверности финансовых отчетов аудиторское заключение требуется судам, прокуратуре и следователям, государственным управляющим органам. Потребность в подобных проверках возникает в основном из-за необъективности предоставляемой администрацией информации, последствий принятых решений, отсутствия информации у пользователя при оценке качества.

В ходе аудиторской проверки не оставляют без внимания составление отчетов о финансовых результатах и баланс. Есть определенные стандарты финансового аудита, их нормы. Такие нормы обеспечивают максимальное качество проверки, помогают внедриться пользователям в сам процесс аудита.

Любые виды управления невозможны без финансового аудита, который существует для достижения экономической цели организации, принятия самых удачных решений, обеспечивает удержание четкой позиции в той

или иной структуре, устойчивость в развитии. Финансовый аудит – это целенаправленное систематическое воздействие на поведение экономики рынка, а именно – на коммерческие процессы.

Финансовый аудит необходим при желании снизить судебные риски, при подготовке к налоговой проверке, при реструктуризации компании, при покупке действующего бизнеса, для вывода компании на новый рынок.

Возможен и более широкий подход к определению задач финансового аудита. Финансовый аудит может быть инициирован руководством или собственником организации и направлен на изучение эффективности работы предприятия. В этом случае речь идет об аудите финансового состояния, при котором с помощью экономического анализа проводится аудит финансовой отчетности. Различают внутренний и внешний финансовый аудит (рис. 1).

Под *внешним аудитом* понимают независимую экспертизу и анализ публикуемой финансовой отчетности хозяйственного субъекта в целях определения ее достоверности, полноты и соответствия законодательству, а также консультирование по учетным, налоговым, финансовым, организационным и другим вопросам.

Внутренний аудит, в отличие от внешнего, осуществляется работниками самого предприятия (самостоятельным структурным подразделением или управлением) и предназначен для внутривнутрихозяйственного контроля за финансовым состоянием, источниками затрат, диагностирования системы управления, выявления резервов и обеспечения администрации рекомендациями по повышению эффективности экономики предприятия.

Внешний аудитор рассматривает деятельность службы внутреннего аудитора и ее влияние на внешние аудиторские процедуры, если таковые существуют.

Внешний аудитор несет исключительную ответственность за выражение аудиторского мнения и за определение характера,

временных рамок и объема внешних процедур аудита. Эта ответственность не уменьшается при использовании результатов работы службы внутреннего аудита. Основная цель внешнего аудита – получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Финансовый аудит – это элемент финансового менеджмента. А финансовый менеджмент в свою очередь имеет прямое отношение к финансам. Он призван решать две основные задачи: как заработать деньги и как их грамотно потом распределить.

Главным элементом финансового анализа является выведение финансовых коэффициентов. Проводится полный анализ ликвидности, платежеспособности предприятия, а также оборачиваемости и доходности капитала.

Цель финансового аудита – исправление и устранение значительных искажений в финансовой отчетности. К искажениям относят разного рода недостающую или неправильную информацию, которая может привести к большим расхождениям и изменить восприятие финансового состояния исследуемой компании [13].

Если риск искажения финансовой отчетности не выше 5%, то финансовый аудит можно назвать выполненным, а финансовую отчетность можно отдавать всем заинтересованным сторонам.

Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам:

- общая приемлемость изучаемой отчетности (соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации);
- обоснованность (существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм);
- законченность (включены ли в отчетность все надлежащие суммы, в частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании);

- оценка (все ли категории правильно оценены и безошибочно подсчитаны);
- классификация (есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана);
- разделение (отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были проведены);
- аккуратность (соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге);
- раскрытие (все ли категории занесены в финансовую отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним).

Услугами финансового аудита сегодня пользуется все большее число компаний. И это абсолютно понятно, ведь перед финансовыми аудиторами ставят весьма серьезные задачи.

1. Финансовый аудит оказывает весомую помощь в формировании учетной и бухгалтерской политики компании, способствует обеспечению стабильности бухгалтерского учета и налогообложения.
2. Он позволяет проверить налоговый учет и осуществляет тщательную проверку регистров налогового учета. А именно эти факторы отображают результативность функционирования компании.
3. Финансовый аудит обеспечивает качественный и количественный анализ финансового состояния компании, для этого проводятся разного рода методологические и аналитические процедуры.
4. При финансовом аудите проводится тщательный анализ деятельности с точки зрения реальных экономических показателей компании.
5. С помощью финансового аудита можно объективно оценить результативность и эффективность отдельных экономических

операций, которые осуществляли сотрудники компании.

6. Финансовый аудит обязательно подвергает контролю правовую сторону деятельности компании, что очень важно. Кроме того, финансовые аудиторы всегда дадут ценные рекомендации относительно того, как исправить ту или иную ситуацию.

Осуществляя проверку, независимые аудиторы выполняют две основные функции: функцию высококлассного сборщика и оценщика свидетельств для подтверждения полноты, истинности и арифметической точности представленной в финансовом отчете информации и проверку соответствия расшифровок и оценок в финансовом отчете общепринятым принципам учета.

Роль оценочной функции – интерпретации фактов, подтверждающих выводы составителя финансового отчета, и оценки выводов – сильно возросла в последние два десятилетия. Отчасти это явилось следствием успешного совершенствования структур внутреннего контроля компании, что обеспечивает получение технически достоверной информации. Аудиторы часто считают более целесообразным проверить систему внутреннего контроля, чтобы получить свидетельства эффективности ее организации и работы, нежели подвергать проверкам информацию, выданную этой системой учета. Еще одной причиной смещения акцентов в аудите является количественный рост сложных сделок, сделок нового типа и необходимости оценивать способ их отражения в отчетности администрацией. Указанные функции не являются исчерпывающими, поскольку аудиторы выполняют также консультационную, информационную и другие функции.

Возможен и более широкий подход к определению целей, задач и функций финансового аудита. Финансовый аудит может быть инициирован руководством или собственником организации и направлен на изучение эффективности работы предприятия. В этом случае речь идет об аудите финансового состояния, при котором

методами экономического анализа проводится аудит финансовой отчетности [14].

Зарубежные авторы, к примеру Д. Рой, говорят о том, что первоначально на Западе аудит представлял собой лишь проверку и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности и других документов. Позже аудит стал системно ориентированным, практикующие аудиторы-профессионалы начали более внимательно изучать взаимоотношения между организаторами и исполнителями бизнеса своих клиентов.

Что же касается современного аудита, то сегодня аудиторская деятельность основана на риске. В ней могут быть использованы положительные стороны подтверждающего и системно ориентированного аудита, а также аудита, который основан преимущественно на статистических либо нестатистических выборочных исследованиях.

В любой стране аудит представляет собой элемент ее финансово-экономической системы, что определяет его содержание и функции. В разных странах используются различные определения.

С точки зрения Комитета по основным концепциям аудита Американской ассоциации бухгалтеров, аудит представляет собой процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях в целях определения соответствия этих утверждений установленным критериям и представления результатов проверки заинтересованным пользователям [15].

Комитет по аудиторской практике в Великобритании дает более простое определение. Здесь под аудитом понимается деятельность по независимому рассмотрению специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражению мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Понятие «аудит» за рубежом в настоящее время в специализированной литературе и на практике, как правило, применяют в широком смысле: к аудиту относят различные виды деятельности, основными среди которых

являются независимая проверка, оценка, экспертиза достоверности бухгалтерского учета, финансовой отчетности и других документов.

В зарубежной литературе можно встретить и более узкую трактовку данного понятия, согласно которой под аудитом понимается проверка, результатом которой является формирование мнения о верности и объективности финансовой отчетности. Таким образом, за рубежом в определении аудита делается акцент на проверке финансовой отчетности.

Аудиторская деятельность в России организуется в связи с опытом, который сложился в мировой практике. Как минимум единожды в год в коммерческих и государственных компаниях, правительственных учреждениях, а также религиозных и других не приносящих прибыли организациях проводится финансовый аудит.

В чем же заключаются основные особенности этого явления? В основном – в тщательном анализе, проверке и изучении финансовой отчетности того или иного юридического лица. Иногда налоговый аудит путают с финансовым. Если первый проводится компетентными службами налогообложения в целях выявления нарушений налогового законодательства, то второй считается обычным, плановым процессом в деловых кругах.

Основная цель финансового аудита – это внесение исправлений в искаженную финансовую отчетность организации. К искажениям относится любая недостающая или неверная информация, которая может привести к расхождениям и в результате ухудшить общее впечатление от финансовых дел в компании. Финансовый аудит считается завершенным в полной мере лишь тогда, когда опасность критических искажений в финансовой отчетности не превышает 5%.

Сейчас большинство предприятий не может обойтись без финансового аудита. Какими же достоинствами пользуется финансовый аудит,

почему он становится все более востребованной услугой?

1. Все результаты финансового аудита непременно сопровождаются внутренним контролем качества, причем он осуществляется не только аудиторской компанией, но и, как правило, со стороны СРО аудиторов.
2. После проведения процедуры финансового аудита клиент получает на руки помимо аудиторского заключения, в котором выражается мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности бухгалтерии, подробный отчет обо всех недостатках в финансовой деятельности компании, а также (что очень ценно) рекомендации относительно того, как эти недостатки исправить. Однако прежде чем заказать финансовый аудит, рекомендуется посмотреть отзывы об аудиторской компании в Интернете.
3. Клиенты, которые заказывают услугу финансового аудита, в значительной степени уменьшают финансовые риски своей компании. Что очень важно, снижаются риски неплатежеспособности организации, а также налоговые риски.
4. Преимущество финансового аудита состоит еще и в том, что он не является обязательным для компании, однако все те предприятия, которые хотят иметь объективную информацию о том, в каком состоянии находится их бизнес, его заказывают.
5. После проведения финансового аудита создается информационная база для перспективных решений.

Специфику восприятия аудита в России, помимо советского прошлого и небольшого возраста профессии, определяет тот факт, что отделение собственников бизнеса от оперативного управления бизнесом произошло главным образом в крупных публичных компаниях. Во многих остальных предприятиях собственники продолжают руководить, поэтому отсутствует конфликт

«наемный менеджер – акционер», традиционно являющийся «двигателем» независимого аудита финансовой отчетности [16].

В результате собственникам-менеджерам аудит финансовой отчетности не требуется. В лучшем (для аудиторов) случае им требуются смежные услуги, в частности налоговый аудит (который, тем не менее, зачастую заказывается и проводится в рамках договора об аудите отчетности). Учитывая такие потребности клиентов, аудиторы соответствующим образом строят проверки, даже если те именуется аудитом: основная часть времени тратится на анализ налоговых обязательств и рисков клиентов, а незначительная – на обеспечение формальных признаков аудита финансовой отчетности. Понимая такую специфику аудита, многие российские банки при рассмотрении кредитных заявок клиентов требуют представить им не аудированную финансовую отчетность, а управленческую отчетность по своим стандартам. Таким образом, спрос на аудит финансовой отчетности со стороны банков, который, казалось бы, должен стимулировать рынок, в явном виде не выражен.

В итоге наиболее заинтересованной в проведении аудита стороной являются сами аудиторы. Это во многом объясняет такие явления, как «всеядность» аудиторов, ценовой демпинг.

Это также отчасти объясняет тот путь (сверху вниз), которым финансовый аудит до настоящего времени прокладывал себе дорогу: государство (не без участия лоббистов от профессии) установило и несколько раз пересматривало случаи, когда аудиторская проверка является обязательной для компаний, создав, таким образом, нерыночный спрос на данные услуги.

При рассмотрении современных особенностей аудита зарубежных стран можно отметить, что в США аудиторы сертифицируются по трем специализациям:

- присяжный бухгалтер;
- присяжный внутренний аудитор;

- присяжный аудитор информационных систем.

Чтобы получить лицензию на ведение практики аудита, необходимо сдать достаточно сложный экзамен. Акцент в США делается на контроле качества независимого аудита, он проводится на нескольких уровнях:

- государственно-общественном;
- корпоративном;
- общественном.

В Канаде главным органом государственного финансового контроля является Управление генерального аудитора. Во главе управления стоит генеральный аудитор, который избирается на 10 лет и является должностным лицом парламента. В свою очередь персонал (порядка 600 чел.) Управления генерального аудитора оказывает содействие Генеральному аудитору при осуществлении возложенных на него законом полномочий.

Управление проводит три вида аудита: финансовый, специфический и управленческий (ежегодно около 30 проверок в субъектах государственного управления). Любая проводимая управлением проверка длится до 18 мес. [17].

Италия относится к числу стран, где сильно развито государственное регулирование аудита. Законодательство обязывает компании издавать детализированные, подтвержденные аудиторами финансовые отчеты.

Главной особенностью аудиторской деятельности в Германии является то, что все аудиторы и аудиторские фирмы должны быть в обязательном порядке членами Аудиторской палаты. Аудиторский контроль в Германии осуществляется по двум направлениям.

Во-первых, он проводится в конце финансового года.

Во-вторых, иногда назначается специальный аудиторский контроль (в период образования, а также по поручению общего собрания директоров и т.п.).

В Японии наблюдается не очень хорошее состояние аудита. Это характеризуется неадекватностью системы независимого аудита и внутреннего контроля в японских корпорациях уровню экономического развития.

Министерство финансов Японии оказывает слишком большое влияние на аудит, что вредит независимости аудиторов. И даже попытки внедрить в Стране восходящего солнца западные модели бухгалтерского учета и аудита удалась далеко не полностью. Внутренний аудит в японских корпорациях не прижился вообще.

Правительство Китая, наоборот, поддерживает рост числа дипломированных общественных бухгалтеров и аудиторов. В стране существует более 50 тыс. аудиторских организаций и 70 тыс. внутренних аудиторов.

Во Франции вопросы, связанные с аудитом, регулирует министерство юстиции. Аудитора во Франции называют комиссаром по счетам, он назначается собственниками предприятия (акционерами) сроком на шесть лет для проведения аудита [18].

Подводя итог, можно сказать, что в зарубежных странах аудит достаточно развит. Стоит отметить, что квалифицированные аудиторы востребованы всегда и везде, и спрос на данную профессию с каждым годом увеличивается. Поэтому основная задача аудиторских служб на современном этапе состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность предприятий, ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, а также в обеспечении государственных органов, частных предпринимателей и всех собственников объективной информацией о финансовом положении той или иной фирмы, банка, кооператива и т.д.

Планирование – это важнейший методологический принцип финансового аудита, при котором осуществляется выработка основной стратегии, выясняются длительность и период проведения аудита.

Сначала аудитор разрабатывает план проведения финансового аудита, определяет в нем весь перечень и сущность основных ошибок, по которым нужно провести аудит. Этот план разрабатывается так подробно, что аудитор с его помощью сможет затем подготовить программу аудита [19].

План проведения финансового аудита должен включать анализ следующих вопросов, определенных ФПСАД № 3 «Планирование аудита».

1. Понимание бизнеса клиента финансовым аудитором. Аудитор должен выяснить главные факторы, влияющие на производственную деятельность предприятия и на самые важные особенности его организационной деятельности, на порядок его отчетности и на характеристики финансового состояния и др. Для финансового аудитора очень важно понимать распределение должностных обязанностей между руководителями, изучить организацию системы учета и внутреннего контроля предприятия. Также важно для аудитора осознать методологию и принципы бухгалтерского учета на предприятии, которые в дальнейшем будут использованы в аудиторских процедурах.
2. Изучение основных ошибок и оценка существенных рисков. Учитывая аудиторскую проверку предыдущего периода (если таковая была на предприятии) и ранее найденные существенные ошибки, аудитор выявляет вероятность появления бухгалтерских ошибок для каждого типа операций, изучает их сложность с учетом субъективного мнения бухгалтера и влияния информационных технологий. Аудитор оценивает существенные риски внутреннего контроля предприятия и способность руководства предупреждать ошибки, а также эффективность внутривозвратной системы контроля предпринимательства.
3. Организация процесса аудита. Аудитор постоянно использует возможность оперативного внесения изменений в деятельность предприятия, координирует

свою работу с руководством компании, внешними аудиторами, другими специалистами и независимыми экспертами.

Также финансовый аудитор участвует в аудите отделений и филиалов компании, занимается подбором исполнителей для аудита и распределяет между ними обязанности, беря во внимание их подготовку и уровень профессионализма.

На основании ФПСАД № 3 «Планирование аудита», по форме которого составляется план проведения финансового аудита на предприятии, финансовый аудитор должен обращать особенное внимание на отношения предприятия со «связанными сторонами».

Планирование проведения работ по финансовому аудиту дает возможность аудитору уделить внимание всем важным направлениям, способствует эффективному распределению объемов работ, снижает время, необходимое на проведение аудита, количество которого зависит от сложности работ и опыта аудитора, от его знаний деятельности предприятия и от размеров предприятия.

Определяя основную цель аудиторской проверки, аудитор должен вначале обсудить с руководством компании объем, условия его работы, пожелания и требования клиента и лишь затем начинать знакомиться с учетной системой на предприятии, определять соответствие этой системы стандартам бухгалтерской отчетности, учету и всем требованиям действующего законодательства, изучать систему внутреннего контроля и направления деятельности предприятия.

Процесс проведения финансового аудита в зависимости от целей и вопросов его программы может включать в себя проверки учетной политики, ведения бухгалтерского (бюджетного) учета, достоверности финансовой отчетности, соблюдения законов и иных нормативных правовых актов.

В ходе указанных проверок может проводиться оценка системы внутреннего контроля и внутреннего аудита. Она с учетом иной информации используется для

выявления факторов, влияющих на риск существенных искажений, недостатков и нарушений, которые могут встретиться в финансовой отчетности и финансово-хозяйственной деятельности объекта контроля.

В ходе проверки учетной политики аудиторы должны установить:

- наличие у объекта контроля учетной политики для целей организации и ведения бухгалтерского учета;
- соответствие порядка утверждения учетной политики и ее осуществления требованиям нормативных правовых актов, в том числе своевременность утверждения учетной политики;
- полноту и соответствие положений учетной политики специфике деятельности объекта;
- факт утверждения рабочего плана счетов бухгалтерского учета и форм первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций;
- факт утверждения и выполнение порядка проведения инвентаризации;
- факт утверждения и выполнение правил документооборота и технологии обработки учетной информации;
- факт соблюдения порядка контроля за хозяйственными операциями, а также других решений, необходимых для организации бухгалтерского учета;
- обоснованность внесения изменений в учетную политику.

Аудиторам следует оценить последствия изменения учетной политики. Изменения, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности [20].

Информация о них должна включать в себя: причину изменения учетной политики; оценку

последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в соответствующую бухгалтерскую отчетность); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за текущий год данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

При проведении проверки ведения бухгалтерского (бюджетного) учета аудиторы прежде всего должны проверить:

- правомерность проведенных финансовых и хозяйственных операций по формальному критерию, критерию законности, принципу целевого характера бюджетных средств;
- правильность отражения их в балансе в соответствующих суммах;
- отражение финансовых и хозяйственных операций (по доходам и расходам) и фактов хозяйственной деятельности именно в тех учетных периодах, когда они имели место;
- соответствие раскрытия, классификации и описания элементов учета положениям Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и иных нормативных правовых документов в области бухгалтерского учета, а также учетной политике объекта контроля.

При проверке достоверности финансовой отчетности аудиторам следует выяснить, отвечает ли она следующим установленным требованиям:

- целостность – включение данных о всех финансовых и хозяйственных операциях;
- последовательность – содержание и формы отчетности не изменялись без законных оснований в последующие отчетные периоды;
- сопоставимость – наличие данных по каждому показателю не менее чем за два года – предыдущий и отчетный.

Для подтверждения достоверности отчетности аудиторы должны определить, своевременно ли объектом контроля проводилась

инвентаризация имущества и обязательств, в ходе которой проверялись и документально были подтверждены их наличие, состояние и оценка.

При проведении финансового аудита осуществляется проверка соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, детально регламентирующих использование государственных средств, а также выполнения требований нормативных правовых актов, которые определяют форму и содержание бухгалтерского (бюджетного) учета и финансовой отчетности.

В период проведения проверки объекта контроля аудиторы могут определить состояние системы внутреннего контроля и аудита, которая должна формироваться объектом контроля в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ в целях определения эффективности и степени надежности ее функционирования. В ходе проверки необходимо установить, в какой мере система внутреннего контроля и аудита объекта выполняет свою основную задачу по обеспечению законности использования государственных средств и прозрачности экономической информации.

В зависимости от результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля и аудита аудиторы могут скорректировать в соответствующую сторону содержание и объем контрольных процедур, необходимых для достижения целей контрольного мероприятия.

В процессе выполнения контрольных и аналитических процедур на объекте контроля, а также при оценке их результатов аудиторы должны учитывать риск существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, возникающих в результате ошибок или преднамеренных действий сотрудников объекта контроля. Примерами ошибок являются:

- неверные действия, допущенные при сборе и обработке данных, на основании которых составлялась финансовая (бухгалтерская) отчетность;

- неправильные оценочные значения, возникающие в результате неверного учета или неверной интерпретации фактов;
- ошибки в применении принципов учета, относящихся к точному измерению, классификации, представлению или раскрытию.

Выявленные в ходе проверки ошибки и искажения необходимо сгруппировать в зависимости от их существенности и значимости. Должностным лицам объекта контроля следует предоставить возможность исправить то, что можно исправить в бухгалтерском (бюджетном) учете и отчетности, уплатить доначисленные налоги, скорректировать финансовые результаты деятельности организации и другие показатели. В акте эти замечания отражаются с указанием принятых мер [18].

При проведении проверки аудиторам необходимо учитывать, что на возможность наличия искажений в результате преднамеренных действий, помимо недостатков самих систем учета и внутреннего контроля, а также невыполнения установленных процедур внутреннего контроля, могут указывать, например, следующие обстоятельства:

- попытки руководства компании создавать препятствия при проведении проверки;
- задержки в предоставлении запрошенной информации;
- необычные финансовые и хозяйственные операции;
- наличие документов, исправленных или составленных вручную при их обычной подготовке средствами вычислительной техники;
- отсутствие выверки счетов бухгалтерского учета.

Поэтому аудиторы, исходя из результатов оценки наличия указанных обстоятельств, должны осуществлять процедуры контроля таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что будут обнаружены существенные для отчетности

искажения, являющиеся результатом преднамеренных действий.

Завершающая стадия финансового аудита подразумевает обобщение и оценку результатов проверки правильности ведения бухгалтерского (бюджетного) учета, выполнения требований законов и иных нормативных правовых актов по формированию государственных доходов и использованию бюджетных средств, а также составленной финансовой отчетности для их отражения в акте проверки.

Согласно международным стандартам внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Из практики внедрения службы внутреннего аудита следует, что создание аудиторских комитетов характерно для зарубежных компаний, а в условиях российской действительности зачастую предпочтение отдается подразделениям внутреннего аудита, так как процедура создания аудиторских комитетов и их функционирование в настоящее время не имеют достаточного законодательного обеспечения.

Взаимоотношения между службой внутреннего аудита, отделами организации и внешними пользователями отчетности представлены на рис. 2.

Внедрение системы внутреннего аудита в форме создания соответствующего отдела позволит предприятию повысить качество и достоверность отчетности, а следовательно, усовершенствовать весь учетный процесс. На основании изложенного можно сделать вывод о необходимости внедрения внутреннего аудита. Важным является и то, что внутренний аудит превосходит внешний по периодичности, что существенно повышает вероятность обнаружения и предупреждения ошибок.

Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Выбор подхода к рассмотрению внутреннего финансового аудита с точки зрения общей теории аудита неслучаен. Если обратиться к мнению одного из авторов бюджетной реформы Т.Г.Нестеренко, можно отметить, что она придерживается той же точки зрения на организацию финансового контроля и аудита: «В этом плане нам повезло, потому что в коммерческом секторе мы можем позаимствовать модель организационного, технологического контроля, четкого распределения функций, полномочий, ответственности, фиксации каждого действия работников операционных систем».

Международный опыт проведения финансового аудита в секторе государственного управления также придерживается требований общей концепции аудита.

Однако после рассмотрения российского опыта внедрения финансового аудита в практику напрашивается мысль о том, что основной проблемой в его организации и осуществлении является то, что государство не позиционирует себя в качестве основного заинтересованного пользователя.

Главные результаты исследования заключаются в том, что любые виды управления невозможны без финансового аудита, который существует для достижения цели экономической организации, принятия самых удачных решений, обеспечивает удержание четкой позиции в той или иной структуре, устойчивость в развитии.

Однако, как показывает опыт, для успешной организации финансового аудита достаточно воспользоваться положениями существующих регламентирующих документов – Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также национальных стандартов проведения аудита, утвержденных Правительством Российской Федерации и Министерством финансов РФ [11].

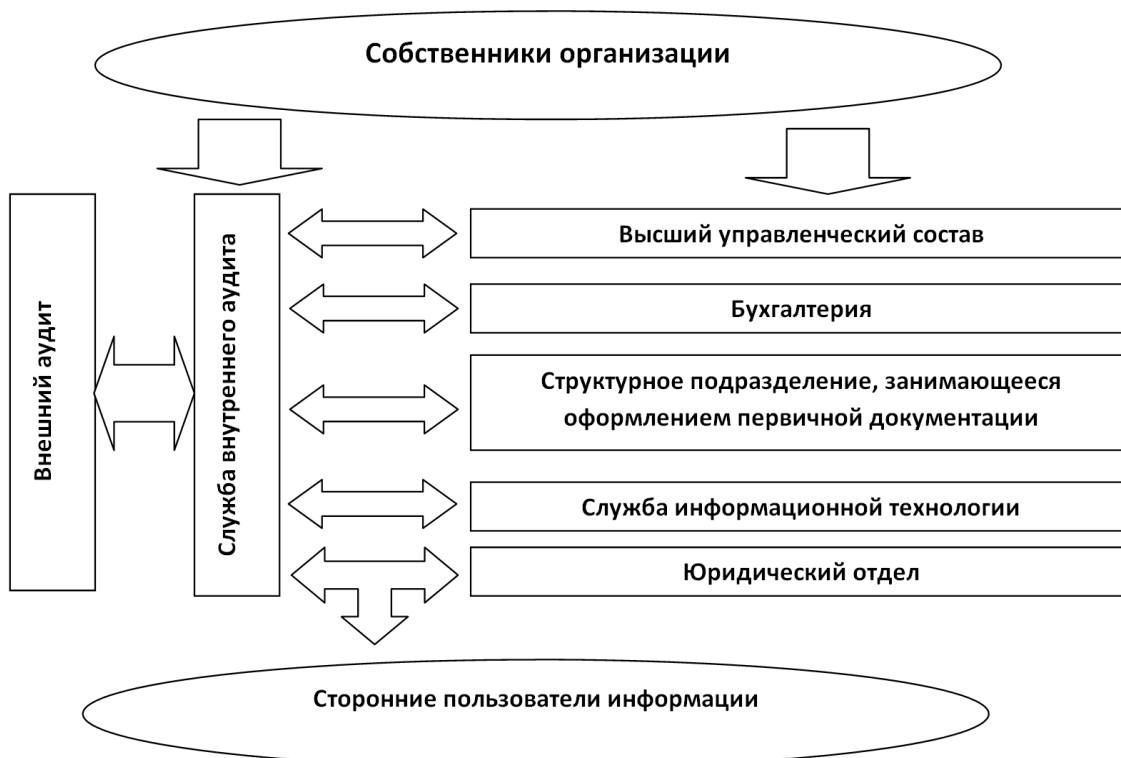
Рисунок 1

Виды финансового аудита



Рисунок 2

Схема взаимоотношений службы внутреннего контроля с внешними пользователями



Список литературы

1. *Бабаева З.Ш., Ахмедова Л.А., Толчинская М.Н.* Аудит финансовой отчетности в условиях современной информационной среды // Экономика и предпринимательство. 2013. № 11. С. 521–525.
2. Аудит / под ред. Т.М. Рогуленко. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2013. 540 с.
3. *Бурцев В.В.* Внутренний аудит в организации // Аудиторские ведомости. 1999. № 7. С. 47–53.
4. *Бурцев В.В.* Управленческий аудит системы сбыта готовой продукции. М.: Маркетинг, 1999. 48 с.
5. *Ильшева Н.Н., Крылов С.И.* Анализ финансовой отчетности. М.: Финансы и статистика, 2011. 480 с.
6. *Конопляник Т.М., Мухарева Н.А.* Основы аудита. М.: КноРус, 2012. 320 с.
7. Международные стандарты финансовой отчетности / под ред. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2013. 559 с.
8. *Подольский В.И., Савин А.А.* Аудит. 3-е изд. М.: Юрайт, 2011. 605 с.
9. *Пчелина С.Л., Минаева М.Н.* Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Высшая школа экономики, 2011. 256 с.
10. *Савин А.А., Савина А.А.* Аудит налогообложения. 2-е изд. М.: Вузовский учебник, 2013. 366 с.
11. *Суворова С.П., Парушина Н.В., Галкина Е.В.* Международные стандарты аудита. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Форум, ИНФРА-М, 2012. 320 с.
12. *Мард М.Дж., Хитчнер Дж.Р., Хайден С.Д.* Справедливая стоимость в финансовой отчетности. М.: Маросейка, 2009. 248 с.
13. *Карагод В.С.* Международные стандарты финансовой отчетности. 3-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2013. 322 с.
14. *Ковалев В.В., Ковалев Вит.В.* Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2014. 880 с.
15. Аудит: теория и практика / под ред. В.С. Карагода. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт, 2012. 666 с.
16. *Григорьева Т.И.* Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. М.: Юрайт, 2012. 462 с.
17. *Битюкова Т.А., Ерофеева В.А., Пискунов В.А.* Аудит. 2-е изд. М.: Юрайт, 2014. 638 с.
18. *Воронина Л.И.* Аудит: теория и практика. М.: Омега-Л, 2014. 566 с.
19. *Сонин А.М.* Внутренний аудит в новой реальности // Аудитор. 2012. № 7. С. 39–45.
20. *Кирьянова З.В., Седова Е.И.* Анализ финансовой отчетности. 2-е изд., испр. и доп. М.: Юрайт, 2014. 428 с.

FINANCIAL AUDIT AS A QUALITY CONTROL SYSTEM OF THE ENTIRE MANAGEMENT PROCESS OF THE ORGANIZATION

Margarita N. TOLCHINSKAYA^{a,*}, Eleonora N. GAVRILOVA^b

^a Dagestan State University, Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
margulja3@rambler.ru

^b Dagestan State Institute of National Economy, Makhachkala, Republic of Dagestan, Russian Federation
foxinlove@rambler.ru

* Corresponding author

Article history:

Received 25 March 2015

Accepted 12 May 2015

JEL classification: F51, F52

Keywords: financial statements, financial audit, management efficiency

Abstract

Importance At the present stage, the requirements to increase the efficiency of company management are getting tougher. They necessitate improving the function and reforming the internal financial audit as a part of management. Many chief executive officers and heads of various departments address financial aspects of their business only when a crisis occurs. Meanwhile, it is next to impossible to achieve success in any business without competent supervision of financial activities.

Objectives The study aims to determine the basic principles of financial audit within the Russian system, to study and demonstrate the need to organize financial audit at enterprises, and to develop recommendations for its introduction and performance.

Methods In the study, we used analytical methods to review how various enterprises create, develop and apply methods, instruments and procedures that are necessary to build, implement and perform financial audit.

Results Any audit should be arranged so as to ensure the performance of required procedures providing the auditor with sufficient and appropriate audit evidence. The study has developed the theory of financial audit, clarified its goals, objectives, basic principles, and development trends. Furthermore, the study has identified the role and the main content of standards for financial audit that ensure its quality and proper execution of its results.

Conclusions and Relevance Financial statements contain considerable amount of financial information for analysis, on which basis large companies are strictly ranked in various ratings. The ratings, in turn, serve as guidelines for investment patterns.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2015

Acknowledgments

The article was adapted from the *Finance and Credit* journal, 2015, no. 37(661).

References

1. Babaeva Z.Sh., Akhmedova L.A., Tolchinskaya M.N. Audit finansovoi otchetnosti v usloviyakh sovremennoi informatsionnoi sredy [Financial audit under modern information environment]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and Entrepreneurship*, 2013, no. 11, pp. 521–525.
2. *Audit* [Audit]. Moscow, Yurait Publ., 2013, 540 p.
3. Burtsev V.V. Vnutrennii audit v organizatsii [Internal audit in organizations]. *Auditorskie vedomosti = Audit Journal*, 1999, no. 7, pp. 47–53.
4. Burtsev V.V. *Upravlencheskii audit sistemy sbyta gotovoi produktsii* [Management audit of the sales of finished products]. Moscow, Marketing Publ., 1999, 48 p.

5. Ilysheva N.N., Krylov S.I. *Analiz finansovoi otchetnosti* [Analysis of financial statements]. Moscow, Finansy i Statistika Publ., 2011, 480 p.
6. Konoplyannik T.M., Mukhareva N.A. *Osnovy audita* [Fundamentals of audit]. Moscow, KnoRus Publ., 2012, 320 p.
7. *Mezhdunarodnye standarty finansovoi otchetnosti* [International Financial Reporting Standards]. Moscow, INFRA-M Publ., 2013, 559 p.
8. Podol'skii V.I., Savin A.A. *Audit* [Audit]. Moscow, Yurait Publ., 2011, 605 p.
9. Pchelina S.L., Minaeva M.N. *Mezhdunarodnye standarty finansovoi otchetnosti* [International Financial Reporting Standards]. Moscow, Higher School of Economics Publ., 2011, 256 p.
10. Savin A.A., Savina A.A. *Audit nalogooblozheniya* [Audit of taxation]. Moscow, Vuzovskii uchebnyk Publ., 2013, 366 p.
11. Suvorova S.P., Parushina N.V., Galkina E.V. *Mezhdunarodnye standarty audita* [International Auditing Standards]. Moscow, Forum, INFRA-M Publ., 2012, 320 p.
12. Mard M.J., Hitchner J.R., Hyden S.D. *Spravedlivaya stoimost' v finansovoi otchetnosti* [Valuation for Financial Reporting: Fair Value Measurements and Reporting, Intangible Assets, Goodwill and Impairment]. Moscow, Maroseika Publ., 2009, 248 p.
13. Karagod V.S. *Mezhdunarodnye standarty finansovoi otchetnosti* [International Financial Reporting Standards]. Moscow, Yurait Publ., 2013, 322 p.
14. Kovalev V.V., Kovalev Vit.V. *Korporativnye finansy i uchet: ponyatiya, algoritmy, pokazateli* [Corporate finance and accounting: concepts, algorithms, financial figures]. Moscow, Prospekt Publ., 2014, 880 p.
15. *Audit: teoriya i praktika* [Audit: theory and practice]. Moscow, Yurait Publ., 2012, 666 p.
16. Grigor'eva T.I. *Finansovyi analiz dlya menedzherov: otsenka, prognoz* [Financial analysis for managers: estimation, forecast]. Moscow, Yurait Publ., 2012, 462 p.
17. Bityukova T.A., Erofeeva V.A., Piskunov V.A. *Audit* [Audit]. Moscow, Yurait Publ., 2014, 638 p.
18. Voronina L.I. *Audit: teoriya i praktika* [Audit: theory and practice]. Moscow, Omega-L Publ., 2014, 566 p.
19. Sonin A.M. Vnutrennii audit v novoi real'nosti [Internal audit under the new reality]. *Auditor*, 2012, no. 7, pp. 39–45.
20. Kir'yanova Z.V., Sedova E.I. *Analiz finansovoi otchetnosti* [Analysis of financial statements]. Moscow, Yurait Publ., 2014, 428 p.