



ИНСТИТУТ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ
БУХГАЛТЕРОВ
И АУДИТОРОВ РОССИИ

Вестник

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БУХГАЛТЕРОВ

Закон о противо- действии отмыванию преступных доходов

С. 14

Экономические
основы
создания
службы
внутреннего
аудита

С. 24

Внутренние
стандарты,
регулирующие
работу СВА
и ее
специалистов

С. 31

Примерные
образцы
документов,
регулирующих
деятельность
СВА

С. 36



ИПБ РОССИИ –
ДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЙ ЧЛЕН
МЕЖДУНАРОДНОЙ
ФЕДЕРАЦИИ БУХГАЛТЕРОВ



Северо-Западный федеральный округ. Санкт-Петербург

2 ИПБ России делает все возможное для развития профессии



2 апреля 2011 года в Санкт-Петербурге состоялось совещание руководства ИПБ России с руководителями учебно-методических центров, которые находятся в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. По словам президента ИПБ России **О.М. ОСТРОВСКОГО**, руководство ИПБ России делает все возможное для удовлетворения потребностей членов института в развитии профессии.

6 Северо-Западный федеральный округ



Северо-Западный федеральный округ занимает выгодное геополитическое положение и имеет важнейшее значение в экономической жизни России. Его можно рассматривать как модель России в целом, со всеми присущими ей особенностями.

ИПБ России представлен в Северо-Западном федеральном округе восемью территориальными институтами: Архангельский ТИПБ, Вологодский ТИПБиА, Калининградский ТИПБ, Карельский ИПБ, Коми ТИПБ, Мурманский ТИПБ, Новгородский ТИПБ и Псковский ТИПБ. Редакция журнала попросила их рассказать о своей работе.

14 Внутренний аудитор



Мы продолжаем публиковать цикл статей **Т.Н. ИВАНОВОЙ** в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Внутренний аудитор». В этом номере закончим тему 2 «Нормативное регулирование внутреннего аудита» и рассмотрим тему 3 «Организация службы внутреннего аудита».



В ИПБ России

Новости

- 2 Развитие бухгалтерского учета и финансовой отчетности в России: что дальше?
- 2 ИПБ России делает все возможное для развития профессии
- 3 Новые возможности для повышения квалификации

В регионах

События

- 4 Памяти Станислава Васильевича Боброва
- 4 Моя мама – бухгалтер
- 5 Информация для бухгалтеров Санкт-Петербурга

Северо-Западный федеральный округ

- 6 Архангельский ТИПБ занял прочные позиции на рынке консалтинговых услуг
- 7 Вологодский ТИПБ создает систему оперативного информирования профессиональных бухгалтеров
- 9 В работе Калининградского ТИПБ принимают активное участие ведущие специалисты региона
- 10 Карельский ИПБ придает большое значение работе с молодежью
- 11 Мурманский ТИПБ работает в крупнейшем учебном заведении области
- 13 Псковский ТИПБ привлекает к участию в конкурсе молодых бухгалтеров

Дистанционное повышение квалификации

Внутренний аудитор

- 14 Закон о противодействии отмыванию преступных доходов
Т.Н. Иванова
- 21 Закон о противодействии коррупции
Т.Н. Иванова
- 24 Экономические основы создания службы внутреннего аудита
Т.Н. Иванова
- 25 Внутренний аудит и ревизия: сходство и различия
Т.Н. Иванова
- 27 Создание службы внутреннего аудита
Т.Н. Иванова
- 31 Внутренние стандарты, регулирующие работу СВА и ее специалистов
Т.Н. Иванова
- 36 Примерные образцы документов, регулирующих деятельность СВА



Новости

Развитие бухгалтерского учета и финансовой отчетности в России: что дальше?

Конференцию с таким названием провели 23 марта 2011 года Минфин России, компания КПМГ и фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности». На конференции предполагалось разработать и первоначально обсудить основные направления новой Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

Организаторы конференции пригласили принять участие в дискуссии

Горан Тидстром, президент Международной федерации бухгалтеров (IFAC), который также принял участие в дискуссии, заявил, что IFAC разработала руководство по созданию и развитию профессиональных бухгалтерских организаций. В рамках конференции представители ИПБ России провели рабочую встречу с Гораном Тидстромом, на которой обсудили вопросы, представляющие взаимный интерес.

Л.З. Шнейдман, директор Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России, сообщил, что осенью 2011 года Минфин России предполагает утвердить план дальнейшего развития системы бухгалтерского учета и отчетности в России.

ИПБ России сделает все возможное для развития профессии

2 апреля 2011 года в Санкт-Петербурге состоялось совещание руководства ИПБ России с руководителями учебно-методических центров, которые находятся в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. На совещании рассматривалась работа этих центров без участия Северо-Западного ТИПБ. (Подробнее об этом читайте на с. 5.)

Кроме того, на совещании были рассмотрены нововведения, которые произошли в системах аттестации и повышения квалификации ИПБ России. В.В. Артюкова, заместитель директора Аттестационного центра, сообщила, что главный принцип, который положен в основу изменений в системе аттестации, заключается в том, что подготовка и аттестация профессиональных бухгалтеров должны отражать интересы не только и не столько специалистов, сколько интересы работодателей. В связи с этим взят курс на расширение количества специализаций.



На фото слева направо: Д. Кухарь, представитель IFAC, О.В. Василевская, руководитель международных и образовательных проектов ИПБ России, Г.Тидстром, президент IFAC, и Е.И. Копосова, директор ИПБ России

С.М. Бычкову, докт. экон. наук, профессора, председателя комитета по международным отношениям ИПБ России. В своем выступлении она рассмотрела институциональные аспекты развития профессии и особенности ее саморегулирования. По ее словам, возможно и общественно необходимо создать единую профессию — профессиональный бухгалтер, — которая объединит бухгалтеров и аудиторов. Это позволит разработать единые программы обучения и аттестации, которые различались бы по направлениям специализации и общему уровню знаний и навыков.

Е.И. Копосова, директор ИПБ России, отметила, что стандарты ИПБ России определяют уровень знаний и навыков работника, занимающего определенную должность. Нанимая специалиста, который владеет этими стандартами, работодатель должен быть уверен, что затраты на адаптацию специалиста и риски от неправильно принятых им решений будут сведены к минимуму. Понимая это, ИПБ России начал подготовку программ, определяющих уровень знаний и навыков в отраслевом разрезе.

На стадии принятия находятся программы подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров по специализациям «главный бухгалтер агропромышленного комплекса», «главный бухгалтер в ЖКХ» и «главный бухгалтер в строительстве».

Не менее важное направление — создание системы подготовки и аттестации сотрудников бухгалтерских служб. Эта система направлена не только на определение уровня знаний и навыков специалистов, занимающих типовые рабочие места организаций, но и на определение уровня знаний и навыков специалиста, занимающего конкретное рабочее место в организации.

В.В. Артюкова обратила внимание еще на одно новшество, направленное на облегчение работы со студентами вузов, — блочную аттестацию. Ее суть в том, что обучение и аттестация проводятся не по всей программе сразу, а по ее отдельным разделам. Студенты могут совмещать общее обучение по программе вуза с профессиональным обучением по программам ИПБ России. Такой подход позволяет сократить затраты на обучение студентов.

Н.Н. Новикова, старший менеджер Центра повышения квалификации, рассказала о новациях в системе повышения квалификации, которые будут введены в течение 2011 года. Она отметила, что существующая система повышения квалификации, в которую входит более 100 спецкурсов, морально и физически устарела. На протяжении многих лет по большинству программ не проводилась актуализация. Из 100 спецкурсов на рынке пользовались спросом не более 10, что делало невыгодным их обновление. В связи с этим в 2011 году вводится новая система повышения квалификации, состоящая из трех разделов:



О.М. Островский,
президент ИПБ России



Е.И. Копосова,
директор ИПБ России

- **1-й раздел** — спецкурсы по специализациям, утвержденным ИПБ России, — главный бухгалтер, финансовый директор, директор по управленческому учету, бухгалтер по налоговому учету, внутренний аудитор, главный бухгалтер по МСФО, бухгалтер в строительстве и т.п. Например, член ИПБ России, имеющий аттестат профессионального бухгалтера по специализации «главный бухгалтер», сможет пройти повышение квалификации по специализации «бухгалтер по налоговому учету» или «бухгалтер по МСФО». При этом наряду с получением сертификата, свидетельствующего, что слушатель прошел повышение квалификации, он сможет пройти аттестацию по прослушенному спецкурсу. При успешной сдаче экзамена слушатель получает соответствующий аттестат;
- **2-й раздел** — спецкурсы, позволяющие изучить изменения, которые произошли за последние три года в законодательстве по бухгалтерскому учету, налогообложению и праву;
- **3-й раздел** — спецкурсы, позволяющие освоить новые технологии ведения бухгалтерского учета — использование систем автоматизации 1С, системы Гарант и системы КонсультантПлюс.

Другое новшество — введение системы планирования. Она предполагает, что члены ИПБ России смогут заранее определять направление, по которому они хотели бы повысить свою квалификацию. Это позволило бы значительно улучшить работу со слушателями и удовлетворить их потребности.

Заканчивая совещание, президент ИПБ России О.М. Островский отметил, что руководство ИПБ России сделает все возможное для удовлетворения потребностей членов института в развитии профессии.

Новые возможности для повышения квалификации

Начиная с 2011 года члены института могут повышать квалификацию новым способом — посещая Всероссийские спутниковые онлайн-семинары компании «Гарант». Благодаря современным технологиям участники семинаров могут в режиме реального времени задать вопрос лектору и получить на него ответ. Семинары проводятся несколько раз в месяц в Москве и транслируются в 84 городах России. Чтобы принять участие в семинаре, нужно посетить специально оборудованный зал официального партнера компании «Гарант». Члены ИПБ России за участие в одном онлайн-семинаре могут получить сертификат о 10-часовом повышении квалификации. Посмотреть программу онлайн-семинаров и список городов, в которых они транслируются, а также заполнить регистрационную форму участника можно на сайте компании «Гарант» — www.garant.ru.



Памяти Станислава Васильевича Боброва

7 марта 2011 года на 57-м году ушел из жизни один из самых талантливых и благородных представителей бухгалтерской профессии — Станислав Васильевич Бобров, и. о. президента и исполнительный директор Коми ТИПБ.

С.В. Бобров был человеком, которого отличали высокий профессионализм, активная жизненная позиция, исключительное трудолюбие. Он внес неоценимый вклад в дело становления и развития Коми ТИПБ. Являясь исполняющим обязанности президента и исполнительным директором Коми ТИПБ, он способ-

ствовал становлению и развитию системы подготовки высококвалифицированных кадров в области бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Настоящий патриот и крупный общественный деятель, С.В. Бобров принимал активное участие во многих важных проектах. Он являлся экспертом Следственного управления при Прокуратуре РФ по Республике Коми, членом Президентского совета ИПБ России, заместителем председателя Комитета по региональной политике и взаимодействию со структурами ИПБ России, членом Комитета по членству и профессиональной этике ИПБ России.

ИПБ России выражает глубокое соболезнование родным, близким и коллегам Станислава Васильевича Боброва. В памяти родных, друзей и коллег Станислав Васильевич останется сильным и гордым человеком, неизменно внимательным к окружающим его людям.



Студеникин
Артем,
11 лет

Моя мама – бухгалтер

Интересный проект решил осуществить Волгоградский ТИПБиА. Он пригласил детей принять участие в конкурсе «Моя мама — бухгалтер», который стартовал 18 февраля 2011 года.

В Волгоградском ТИПБиА считают, что подобный конкурс поможет мамам-счетоводам Волгоградской области взглянуть на себя со стороны. Ведь то, что ребенок думает о работе мамы, в некоторой мере накладывает отпечаток на его отношение к ней лично.

Конкурс «Моя мама — бухгалтер» преследует простую цель — привлечь внимание детей к профессии своих родителей, к делу, которым занимаются их мамы. Через детские рисунки и поделки Волгоградский ТИПБиА хочет сломать сложившийся в обществе стереотип, что быть бухгалтером — это скучно.

К участию в конкурсе приглашены дети разных возрастов, чьи мамы работают бухгалтерами или финансовыми менеджерами. Жюри конкурса отберет по три лучшие работы в каждой возрастной группе (1-5 лет, 5-10 лет и 10-14 лет).

Итоги конкурса «Моя мама — бухгалтер» будут подведены 20 апреля 2011 года, в этот же день состоится награждение победителей. ✓

В марте-апреле 2011 года мы поздравляем

- Дагестанский ТИПБ (г. Махачкала). Дата создания: 1 марта 2002 г.
- Калужский ТИПБиА (г. Калуга). Дата создания: 9 марта 1999 г.
- Нижегородский ТИПБ (г. Нижний Новгород). Дата создания: 16 марта 1998 г.
- Чебоксарский ТИПБ (г. Чебоксары). Дата создания: 19 марта 2002 г.
- Ивановский ТИПБ (г. Иваново). Дата создания: 19 марта 2000 г.
- ТИПБ Сахалинской области (г. Южно-Сахалинск). Дата создания: 23 марта 2000 г.
- Омский ТИПБиА (г. Омск). Дата создания: 31 марта 1998 г.
- Удмуртский ТИПБ (г. Ижевск). Дата создания: 7 апреля 1999 г.
- Югорский ТИПБ (г. Ханты-Мансийск). Дата создания: 15 апреля 2001 г.
- Бурятский ТИПБ (г. Улан-Удэ). Дата создания: 29 апреля 1999 г.

Информация для бухгалтеров Санкт-Петербурга

Соглашение о сотрудничестве между ИПБ России и Северо-Западным ТИПБ расторгнуто. Поэтому Президентский совет ИПБ России принял решение работать с членами ИПБ России, проживающими на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, без посредника – Северо-Западного ТИПБ. Об этом сообщил на совещании, которое прошло 2 апреля 2011 года в Санкт-Петербурге, президент ИПБ России О.М. Островский.

Для удобства работы с членами ИПБ России, проживающими в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, руководство ИПБ России назначило в этом регионе своего представителя Александра Борисовича Погодина. На него возложена обязанность организовать работу с членами ИПБ России в сфере аттестации и повышения квалификации.

Членство в ИПБ России и продление аттестата профессионального бухгалтера возможны при оплате членского взноса в ИПБ России и повышении квалификации в объеме 40 часов в год (200

часов за 5 лет) в аккредитованных ИПБ России УМЦ.

Обратите внимание, что оплата членского взноса в Северо-Западный ТИПБ и прохождение повышения квалификации в УМЦ, не аккредитованных ИПБ России, не может быть основанием для продления аттестата.

Члены ИПБ России, не оплатившие членский взнос в ИПБ России и не повысившие квалификацию в установленных объемах, исключаются из единого реестра профессиональных бухгалтеров России. Членский взнос в ИПБ России в 2011 году составляет 900 руб.

Изменился и порядок взаимодействия ИПБ России с учебно-методическими центрами Санкт-Петербурга и Ленинградской области. В 2011 году эти центры, аккредитованные ИПБ России, должны заключить с институтом соглашение о сотрудничестве напрямую (без посредника в лице Северо-Западного ТИПБ). Аттестацию претендентов из Санкт-Петербурга и Ленинградской области ИПБ России осуществляет с привлечением представителя ИПБ России в этом регионе.



Аккредитованные ИПБ России УМЦ Санкт-Петербурга и Ленинградской области

УМЦ № 045 • ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный политехнический университет»	Санкт-Петербург, ул. Политехническая, д. 29 (812) 534-74-82 umc045@mail.ru
УМЦ № 046 • ФГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет»	Санкт-Петербург, ул. Смольного, д.1/3 (812) 576-71-94 info@umc.spb.ru
УМЦ № 048 • ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский университет экономики и финансов»	Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, д.30/32 (812) 710-55-85, 710-56-58 nikiforova@fines.ru
УМЦ № 084 • НОУ Институт повышения квалификации «Телеком»	Санкт-Петербург, наб. канала Грибоедова, д.7 (812) 570-66-80, 314-52-09 telecom@utelcom.ru
УМЦ № 102 • Санкт-Петербургский институт внешнеэкономических связей, экономики и права	Санкт-Петербург, Литейный пр. д.42 (812) 272-37-03, 579-32-70 svetgum.spb@mail.ru
УМЦ № 149 • Санкт-Петербургский государственный инженерно-экономический университет, Институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров	Санкт-Петербург, Московский пр-т., д. 103 (812) 373-05-39, 718-50-05 merenkova@engec.ru
УМЦ № 189 • Центр делового и профессионального образования Торгово-промышленной палаты Санкт-Петербурга	Санкт-Петербург, ул. Чайковского, д.46-48 (812) 273-77-03, 579-4036 education@spbcci.ru
УМЦ № 439 • ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный университет технологии и дизайна»	Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.54 к.304 (812) 310-37-61, 314-56-92 valensia.83@mail.ru
УМЦ № 488 • НОУ Институт экономики и финансов	Санкт-Петербург, ул. Танкиста Хрустицкого, д.94 (812) 756-00-89 ief@ief-spb.ru
УМЦ № 653 • ООО «Ликург-Аудит»	Санкт-Петербург, Невский пр., д.38/4, лит.А (812) 313-75-08, 313-75-09 likurg-info@likurg.com
УМЦ № 735 • ООО «М-Стайл»	Санкт-Петербург, Московский пр-т, д.91 (812) 325-94-64 seminar@m-style.spb.ru
УМЦ № 736 • ООО «Институт независимых социально-экономических исследований»	Санкт-Петербург, ул. Ординарная, д.5 (812) 232 84 54 audit@insei.ru



Архангельский ТИПБ занял прочные позиции на рынке консалтинговых услуг



В.А. Скрипниченко

Перед всеми территориальными институтами стоит задача установить тесное сотрудничество с руководством регионов. Цель этого сотрудничества — взаимовыгодное развитие бухгалтерской профессии и решение проблем, которые в ней имеются, а также помощь государству в решении соответствующих специфике нашей деятельности вопросов.

Решая эту задачу, Архангельский ТИПБ пригласил в члены Президентского совета представителей различных министерств и ведомств области. Так, в составе Президентского совета Архангельского ТИПБ работают представители УВД по Архангельской области, Управления ФНС России по Архангельской области и Ненецкому автономному округу, Регионального управления ФСКН России по Архангельской области, Межрегионального территориального управления Росфиннадзора в Архангельской области, Архангельской таможни Северо-Западного таможенного управления РФ, Минфина Архангельской области. Директор Архангельского ТИПБ В.А. Скрипниченко в качестве эксперта регулярно принимает участие в работе комиссий по аттестации работников Управления ФНС России по Архангельской области и Ненецкому автономному округу и Инспекции ФНС России № 7.

Архангельский ТИПБ постоянно организует конференции и семинары, проводит курсы повышения квалификации для своих членов. Так, в 2010 году организовано 6 семинаров и конференций, в работе которых приняли участие около 600 человек. На семинары по актуальным вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, экономического анализа и права институт по рекомендации ИПБ России привлекает ведущих специалистов из Москвы, таких как Татьяна

Валентиновна Антипова, профессор Академии МВД РФ, докт. экон. наук, Ирина Петровна Лихникевич, доцент, канд. экон. наук, Марина Сергеевна Полякова, постоянный автор журнала «Российский налоговый курьер», и других.

Члены Архангельского ТИПБ принимают участие в ежегодном конгрессе бухгалтеров и аудиторов России, участвуют в работе экспертных советов, комитетов и комиссий института и пропагандируют его деятельность в монографиях, учебных пособиях и статьях. Кроме того, члены Архангельского ТИПБ дают разъяснения и комментарии по нормативным документам в области бухгалтерского учета, аудита, налогообложения. Совместно с профессорами, преподавателями и выпускниками филиала ВЗФЭИ в Архангельске ежегодно публикуют научные статьи в сборниках ВЗФЭИ.

Архангельский ТИПБ занял прочные позиции на рынке консалтинговых услуг. Коллектив института регулярно проводит семинары по бухгалтерскому учету, налогообложению, экономическому анализу, праву и аудиту.

В Архангельской области прошли обучение более 1000 профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Учебно-методический центр № 374 отличаются талантливые преподаватели, обладающие огромным интеллектуальным потенциалом и непрерывно повышающие свою квалификацию. Помимо преподавательской деятельности они консультируют финансовые и налоговые органы, тесно сотрудничают с администрацией Архангельской области и областным собранием депутатов.

В институте отработана практика помощи в трудоустройстве бухгалтерам высокой квалификации на предприятиях Архангельской области и Ненецкого автономного округа. В настоящее время в Архангельском

Досье

Название: Архангельский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.


Дата создания: 28 октября 1998 г.

Место нахождения: г. Архангельск.

Президент: Альберт Васильевич Сметанин, докт. экон. наук, профессор.

Директор: Владимир Александрович Скрипниченко, докт. экон. наук.

ТИПБ создана база данных, которая содержит анкеты бухгалтеров, желающих найти новую работу. Кроме того, руководители предприятий могут поручить Архангельскому ТИПБ подбор высококвалифицированных кадров из числа профессиональных бухгалтеров или аудиторов, которые были аттестованы в институте.

Архангельский ТИПБ ежегодно оказывает своим членам дополнительные услуги: содействует в трудоустройстве, консультирует по вопросам методологии и техники ведения бухучета, налогообложения и аудита, получения дополнительного аттестата. 

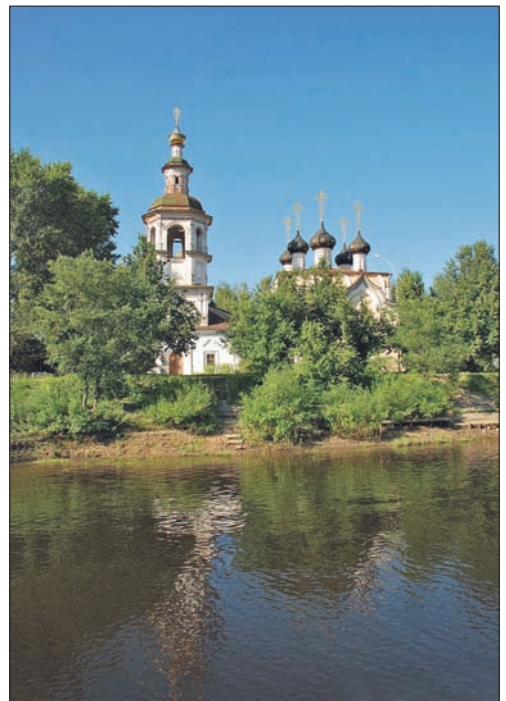


Вологодский ТИПБ создает систему оперативного информирования профессиональных бухгалтеров

Среди действительных членов Вологодского ТИПБ — руководители и ведущие сотрудники бухгалтерских служб коммерческих организаций и бюджетных учреждений, аудиторских и консалтинговых служб, представители профессорско-преподавательского состава высших учебных заведений Вологды и Череповца. За 10 лет деятельности институт при участии учебно-методических центров организовал обучение и аттестацию более чем 2000 бухгалтеров и финансовых менеджеров. Более 50 молодых специалистов прошли аттестацию на получение квалификационного аттестата резерва по специализациям профессионального бухгалтера.

Вологодский ТИПБ оказывает методическую помощь и информационную поддержку своим членам. Для действительных и потенциальных членов институт на льготных условиях проводит семинары, форумы, конгрессы, конкурсы, круглые столы и консультации.

Семинары, которые ежегодно проводит Вологодский ТИПБ для бюджетных учреждений и коммерческих организаций, уже стали доброй традицией и заметным событием в жизни бухгалтерского сообщества Вологодской области.



Эти семинары всегда актуальны и учитывают текущую экономическую обстановку в стране, их проводят лекторы самого высокого уровня.

За весь период существования институт провел более 80 семинаров и курсов

Досье

Название:

Вологодский территориальный институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Дата создания:

8 февраля 2000 г.

Место

нахождения:

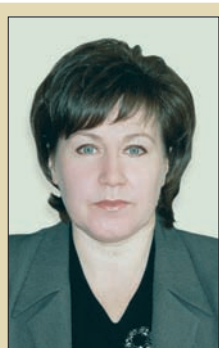
г. Вологда.

Президент:

Любовь Владимировна Трубицына.

Исполнительный директор:

Нина Константиновна Судьбина, канд. экон. наук, доцент.



Л.В. Трубицына



Н.К. Судьбина

различной тематики. Лекторами на них выступали Е.В. Володина, заместитель начальника Управления бюджетного учета и отчетности Федерального казначейства, А.В. Дубовик, заместитель начальника отдела кассового исполнения бюджетов Управления бюджетного учета и отчетности Федерального казначейства, С.В. Романов, заместитель директора Департамента бюджетной политики и методологии Минфина России, А.Л. Опальская, профессор Института экономики и управления Минэкономразвития России, В.А. Быков, эксперт-практик, автор экономических бестселлеров «Бухгалтерская отчетность организации» и «Как читать баланс» и многие другие представители консультационных и аудиторских фирм.

Вот уже девять лет Вологодский ТИПБ ежегодно проводит Форум бухгалтеров и аудиторов Вологодской области, который пользуется заслуженным вниманием у бухгалтерского сообщества области. Основная цель этих форумов – довести до членов института актуальную информацию о развитии процесса реформирования бухгалтерского учета и отчетности, аудита, налогообложения в России. Отличительной особенностью вологодских форумов является раскрытие вопросов реформирования во взаимосвязи с российскими макроэкономическими реалиями и перспективами.

Одним из перспективных направлений своей деятельности Вологодский ТИПБ считает создание системы оперативного информирования профессиональных бухгалтеров – членов института. Важная роль в решении этой задачи отведена сайту Вологодского ТИПБ. Через него бухгалтеры получают необходимую для их профессиональной деятельности информацию и обмениваются ею с коллегами.

Важным показателем работы Вологодского ТИПБ является участие бухгалтеров Вологодской области в ежегодном конкурсе на звание «Лучший бухгалтер России». Количество участников от нашей области из года в год увеличивалось и в 2010 году превысило 50 человек. Есть среди наших бухгалтеров и победители: С.Г. Кременецкая, заслуженный экономист, заместитель генерального директора по финансово-экономическим вопросам, председатель совета директоров ЗАО «Надеево»,

и О.С. Ромицына, главный бухгалтер СХПК ПЗ «Майский».

В успехе вологодских бухгалтеров на всероссийском конкурсе важно отметить заслугу учебно-методических центров области, с которыми у Вологодского ТИПБ сложилось прочное и конструктивное сотрудничество. Для проведения занятий учебные центры привлекают только высококвалифицированных преподавателей – ученых и практиков, прошедших в установленном порядке аттестацию.

В настоящее время под эгидой Вологодского ТИПБ проводят занятия 18 преподавателей, 15 из которых имеют ученые степени и звания, а остальные – богатый опыт практической работы по соответствующей специальности. В числе преподавателей ведущие специалисты налоговой инспекции, Управления ФАС России по Вологодской области, Департамента финансов области.

После принятия нового Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности», члены Вологодского ТИПБ – аудиторы и аудиторские организации вошли в состав Гильдии аудиторов ИПБР. Но несмотря на это институт по-прежнему определяет развитие аудита и повышение качества услуг, оказываемых аудиторами и аудиторскими организациями, в качестве приоритетного направления работы.

Так, на сайте института существует страница для аудиторов, на которой размещается информация об изменениях, произошедших в организации и регулировании аудиторской деятельности, бухгалтерском учете, налогообложении, а также о проводимых конкурсах по отбору аудиторских организаций для проведения обязательного ежегодного аудита. Специалисты Вологодского ТИПБ постоянно проводят консультации по вопросам создания новых аудиторских организаций, продления лицензии на аудиторскую деятельность, создания ревизионных союзов, контроля качества аудита, повышения квалификации аудиторов, подготовке к сдаче квалификационного экзамена для получения аттестата аудитора и др.

Результаты работы свидетельствуют – деятельность Вологодского ТИПБ можно признать успешной. На протяжении последних лет по многим показателям мы лидируем в группе средних территориальных институтов в России. ☺

В работе Калининградского ТИПБ принимают активное участие ведущие специалисты региона

Калининградский ТИПБ существует с 2000 года. Его учредителями помимо ИПБ России были Калининградский государственный технический университет, Калининградская ассоциация аудиторов, ФГУИПП «Янтарный сказ», Администрация Центрального района г. Калининграда.

В своих рядах Калининградский ТИПБ объединяет аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудиторов, которые являются руководителями и ведущими специалистами



бухгалтерских служб предприятий и организаций, аудиторских и консалтинговых фирм, представителей учебных заведений и учебных центров. Корпоративным членом института является учебно-методический центр № 032 при КГТУ.

Основными целями деятельности Калининградского ТИПБ, согласно Уставу, являются:

- координация деятельности аттестованных специалистов в области бухгалтерского учета и аудита;
- создание системы оперативного информирования членов Калининградского ТИПБ об изменениях и новшествах в области регулирования бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита;

- совершенствование профессиональной деятельности персонала организаций, связанного с бухгалтерским учетом, финансовым менеджментом, аудитом, формирование положительного общественного мнения о добросовестно работающих специалистах в области бухгалтерского учета, аудита;
- формирование у специалистов экономического мышления, соответствующего рыночным отношениям, соблюдение ими профессиональной этики;
- представление и защита прав и профессиональных интересов членов Калининградского ТИПБ, оказание им помощи в защите профессиональных интересов;

- координация процессов аттестации и повышения квалификации бухгалтеров региона.

Калининградский ТИПБ активно развивает свою деятельность в области аттестации и повышения квалификации бухгалтеров. Так, в институте создан Совет по профессиональному образованию, в состав которого вошли высокопрофессиональные преподаватели и специалисты. Они разрабатывают экзаменационные билеты, задачи, тесты для проведения письменно-устного экзамена. В частности, разработано 4 методических пособия, свыше 100 задач, более 200 тестовых заданий. Члены Совета входят в состав комиссии по проведению письменно-устного экзамена.

Повышение квалификации аттестованных профессиональных бухгалтеров проводится в тесном взаимодействии Калининградского ТИПБ и учебно-методического центра № 032. После передачи полномочий по организации и контролю за повышением квалификации от ИПБ России к территориальным институтам Калининградский ТИПБ стал принимать непосредственное участие в формировании программ повышения

Досье

Название:

Калининградский территориальный институт профессиональных бухгалтеров

Дата создания:

21 августа 2000 г.

Место

нахождения:
г. Калининград.

Президент:

Александр Дмитриевич Ларионов, докт. экон.

Исполнительный

директор:

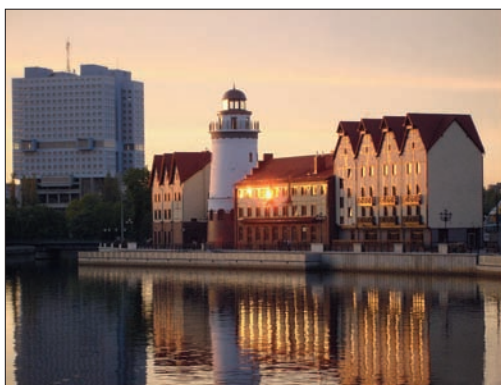
Виктор Григорьевич Грудinov, канд. экон. наук, профессор



А.Д. Ларионов



В.Г. Грудинов



квалификации, подборе преподавателей, их аттестации и повышении квалификации.

27 мая 2006 года впервые в Калининградской области состоялся экзамен на получение квалификационного аттестата профессионального бухгалтера – финансового директора. С тех пор десятки бухгалтеров области прошли обучение и получили второй аттестат «Финансовый директор».

Особое место в работе Калининградского ТИПБ занимают организация

и проведение конкурсов на звание «Лучший бухгалтер России». С каждым годом эта работа приносит все более высокие результаты. В 2007 году первое место в конкурсе «Лучший бухгалтер России – 2007» занял представитель Калининградского ТИПБ Игорь Ефимович Ройтерман, главный бухгалтер ФГУП Калининградского морского проектного института Минобороны России.

В работе Калининградского ТИПБ принимают активное участие ведущие специалисты региона: Татьяна Сергеевна Склярова, член Президентского совета, главный бухгалтер ООО «Лукойл Калининградморнефть», Татьяна Алексеевна Давиденко, главный бухгалтер группы рыбохозяйственных компаний «ФОР», Лариса Дмитриевна Кузнецова, начальник отдела по работе с налогоплательщиками Управления ФНС России по Калининградской области, и Тамара Александровна Мерцкая, ведущий аудитор фирмы «Калининградский аудит».

Карельский ИПБ придает большое значение работе с молодежью

Досье

Название: Карельский институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания: 14 ноября 2000 г.

Место нахождения: г. Петрозаводск.

Президент: Елена Игоревна Костина, канд. экон. наук, доцент.

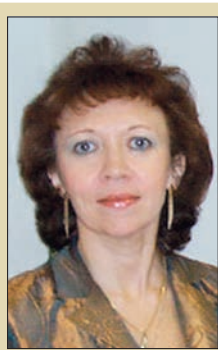
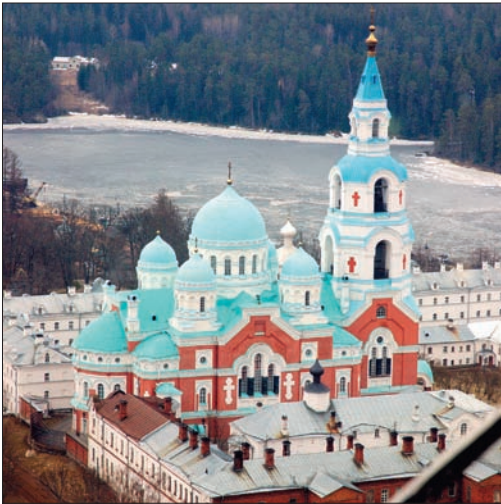
Исполнительный директор: Ольга Вячеславовна Филиппова.

Карельский ИПБ создан в 2000 году. Одним из его учредителей был Петрозаводский государственный университет. С тех пор институт активно взаимодействует с университетом. На его базе 12 лет назад был создан единственный в Карелии учебно-методический центр ПетрГУ по подготовке профессиональных бухгалтеров.

На сегодняшний день членами Карельского ИПБ являются 293 бухгалтера. Цифра небольшая, но она объясняется экономическими особенностями региона и менталитетом его жителей (кроме того, в последнее время сказывается и отток аттестованных специалистов в Санкт-Петербург и Москву). Однако почти все аттестованные бухгалтеры республики остаются активными членами Карельского ИПБ, участвуя в мероприятиях, проводимых институтом, и ежегодно продлевая аттестаты.



Карельский ИПБ проводит активную работу по организации курсов повышения квалификации бухгалтерских кадров республики. Лекторами наших семинаров являются высококвалифицированные специалисты из Москвы и



Е.И. Костина



О.В. Филипова

Санкт-Петербурга. В 2010 году проведено 12 семинаров очень разнообразной тематики. Особой популярностью пользуются тренинги, которые помогают нашим бухгалтерам управлять стрессами, держать оборону при налоговых проверках, становиться более успешными.

За годы работы у Карельского ИПБ сложились прочные партнерские отношения с региональными представителями СПС «Консультант Плюс», «Гарант» и «Контур-Экстерн». Реализовано уже несколько совместных проектов.

В последние годы укрепилось взаимодействие института с руководством республики. Почти три года совместно с Министерством финансов Республики Карелия институт проводит курсы повышения квалификации специалистов бухгалтерских служб бюджетных учреждений РК и местных поселений.

Большое значение придается работе с молодежью. Карельский ИПБ участвовал в организованном Министерством

образования республики конкурсе профессионализма по специальности «бухгалтер», в котором приняли участие студенты среднего профессионального образования. Совместно с кафедрой бухгалтерского учета институт организует практику студентов 4 и 5 курсов экономического факультета ПетрГУ на предприятиях и организациях республики, оказывает содействие в трудоустройстве выпускников.

С 2002 года ежегодно на территории республики проводится конкурс на звание «Лучший бухгалтер России». Наши достижения в конкурсе: 3-е место среди бухгалтеров коммерческих предприятий России (2003) и 1-е место среди бухгалтеров бюджетных учреждений (2007).



Карельский ИПБ неоднократно был награжден грамотами ИПБ России и Благодарственным письмом Главы республики за большой вклад в развитие бухгалтерского дела в Карелии. 📌

Мурманский ТИПБ работает в крупнейшем учебном заведении области

Большой вклад в создание и развитие Мурманского ТИПБ внес его президент Андрей Иванович Кибиткин, заслуженный работник Высшей школы РФ, действительный член Российской академии естественных наук, доктор экономических наук, профессор, заведующий

кафедрой финансов, бухгалтерского учета и управления экономическими системами экономического факультета Мурманского государственного технического университета. Институт занял достойное место в сфере развития бухгалтерской профессии.



А.И. Кибиткин



Т.А. Сигнер



Фактическим адресом Мурманского ТИПБ является Мурманский государственный технический университет — крупнейшее учебное заведение в Мурманской области. Это позволяет институту развивать профессию бухгалтера и увеличивать ее престиж. Понимая, что наличие квалификационного аттестата резерва профессионального бухгалтера и членство в профессиональной организации важны для успешного трудоустройства и карьерного роста, выпускники МГТУ становятся членами ИПБ России и Мурманского ТИПБ.

Члены Мурманского ТИПБ являются активными участниками ежегодного конкурса на звание «Лучший бухгалтер России». В период с 2005 по 2009 год мурманские бухгалтеры становились победителями и лауреатами конкурса.

За десять лет деятельности Мурманского ТИПБ в учебно-методических центрах Мурманска прошли обучение и аттестацию по программам подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров (240 и 500 часов)



Досье

Название:
Мурманский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:
27 октября 2000 г.

Место нахождения:
г. Мурманск.

Президент:
Андрей Иванович Кибиткин,
докт. экон. наук.
Исполнительный директор:
Татьяна Александровна Сигнер.

около 1000 человек. Ежегодно более 100 человек проходят повышение квалификации в рамках спецкурсов, конгрессов, конкурсов, организуемых ИПБ России и Мурманским ТИПБ.

Важно отметить, что представители мурманского бизнеса высоко ценят квалификационный аттестат ИПБ России. Так, по словам Е.Ю. Есенеевой, главного бухгалтера Мурманского регионального отделения Северо-Западного филиала ОАО «МегаФон», наличие этого аттестата является одним из требований к ее должности.

Творческое сотрудничество Мурманского ТИПБ и УМЦ № 209 АНО «Мурманский учебный центр» позволяет ежегодно проводить обучение и аттестацию профессиональных бухгалтеров, ежемесячно проводить курсы повышения квалификации по четырем спецкурсам.

Качество учебного процесса определяется высокой квалификацией педагогического состава УМЦ № 209.

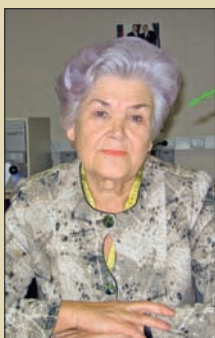


Преподаватели имеют большой опыт работы по своей специальности, ученые степени кандидатов и докторов наук.

Дирекция Мурманского ТИПБ оказывает действительным членам помощь в получении высшего образования и трудоустройстве. В Мурманском ТИПБ создана и постоянно обновляется база данных бухгалтеров, которые желают найти работу. Кроме того, институт оказывает услуги организациям Мурманска по подбору высококвалифицированного персонала из числа профессиональных бухгалтеров.

Атмосфера взаимопонимания в Мурманском ТИПБ позволяет поддерживать тесный контакт не только с действительными членами института, но и с профессиональными бухгалтерами, которые уехали из Мурманска на постоянное место жительства в другие регионы.

Псковский ТИПБ привлекает к участию в конкурсе молодых бухгалтеров



А.В. Чечуева



В.А. Гальдикас

Досье

Название:

Псковский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:

30 мая 2002 г.

Место

нахождения:

г. Псков.

Президент:

Антонина Васильевна Чечуева, канд. экон. наук, профессор

Директор:

Витаутас Адомович Гальдикас.

Псковский ТИПБ насчитывает около 150 действительных членов, в его составе 2 учебно-методических центра (в Пскове и Великих Луках). За годы работы институт подготовил 167 профессиональных бухгалтеров (большинство из них – главные бухгалтеры). Анализ результатов квалификационных экзаменов показывает, что средний процент аттестации в учебно-методических центрах Псковской области достаточно высок.

Учебно-методические центры Псковской области проводят значительную работу по повышению квалификации членов ИПБ России. Всего повысили квалификацию 149 профессиональных бухгалтеров.

ИПБ России наградил грамотами за долготелее и плодотворное сотрудничество в деле развития бухгалтерской профессии 7 действительных членов ИПБ из Псковской области.

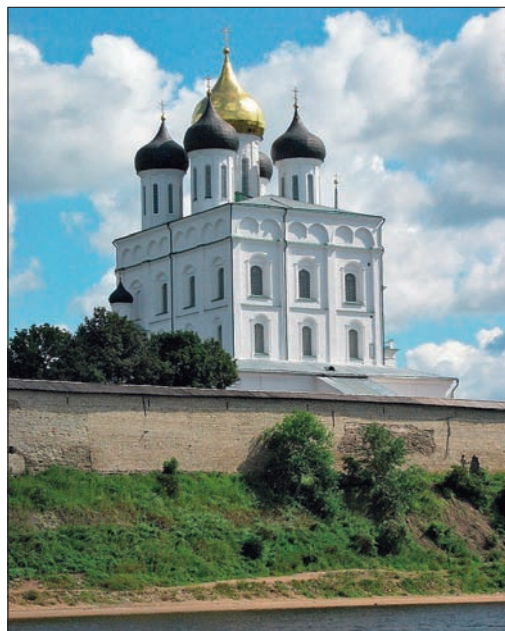
С 2005 года Псковский ТИПБ начал реализовывать программу «Молодой бухгалтер» для студентов, которые обучаются по специальностям



«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит». Всего по этой программе подготовлен 21 молодой бухгалтер (это студенты начиная с IV курса очной формы обучения Псковского государственного политехнического института и псковского филиала Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов).

Кроме того, начиная с 2003 года Псковский ТИПБ обеспечивает участие псковичей во всероссийском конкурсе на звание «Лучший бухгалтер России». Число участников конкурса от нашего региона колеблется от трех до восемнадцати человек, количество лауреатов – от одного до шести. Институт активно привлекает молодых бухгалтеров к участию в конкурсе. Впервые в 2006 году в нем участвовали и стали лауреатами студенты Псковского политехнического института, обучающиеся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В перспективе важным направлением работы Псковского ТИПБ станет подготовка профессиональных бухгалтеров бюджетных организаций и повышение их квалификации. А резервом развития институт считает подготовку финансовых директоров и директоров по управленческому учету.





Уважаемые читатели!

Мы продолжаем публиковать цикл статей, в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Внутренний аудитор». В этом номере закончим тему 2 «Нормативное регулирование внутреннего аудита» и рассмотрим тему 3 «Организация службы внутреннего аудита».

Напомним, что изучая данные материалы, действительные члены ИПБ России могут проходить электронное тестирование и получать сертификаты по программе ежегодного повышения квалификации ИПБ России. Кроме того, получение сертификатов по всем частям данного курса в объеме 40 часов дает возможность получить дополнительный аттестат ИПБ России по специализации «внутренний аудитор». Более полную информацию вы можете получить на сайте ИПБ России (www.ipbr.org) в разделе «Дистанционное повышение квалификации».

Т.Н. Иванова, методолог ИПБ России

Закон о противодействии отмыванию преступных доходов

В конце января 2011 года вступила в силу новая редакция Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ). Рассмотрим основные его положения с учетом изменений.

Сфера применения закона

Закон в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма регулирует отношения следующих лиц:

- граждан Российской Федерации;
- иностранных граждан и лиц без гражданства;
- организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом.

Действие Закона № 115-ФЗ распространяется на филиалы и представительства, а также на дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

В соответствии с международными договорами Российской Федерации действие настоящего Федерального закона распространяется на физических и юридических лиц, которые осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом вне пределов Российской Федерации.

Исходя из положений нормативных правовых актов, система внутреннего контроля включает контроль обеспечения соответствия деятельности организации нормативным правовым актам, в том числе Закону № 115-ФЗ.

Предупреждающие действия

Закон № 115-ФЗ определяет предупреждающие действия физических и юридических лиц в отношении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – легализация доходов).

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, относятся (ст. 4 Закона № 115-ФЗ):

- организация и осуществление внутреннего контроля;



Т.Н. Иванова

С вопросами для самоподготовки и тестами для самопроверки можно ознакомиться на сайте ИПБ России в разделе «Профессионалу».
– Примеч. ред.

- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации доходов, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ;
- иные меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

Организации, подпадающие под действие Закона № 115-ФЗ

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Законом № 115-ФЗ, являются:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами;
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- операторы по приему платежей;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, подпадают под действие Закона № 115-ФЗ.
- кредитные потребительские кооперативы;
- микрофинансовые организации.

Микрофинансирование осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ

Что такое микрофинансирование

Микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация – юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 151-ФЗ.

Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей 1 млн руб.

Кроме микрофинансовых организаций, осуществлять микрофинансовую деятельность могут кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица. Осуществление микрофинансирования такими юридическими лицами регулируется законодательством РФ (см. законы «О банках и банковской деятельности», «О сельскохозяйственной кооперации», «О кредитной кооперации», «О жилищных накопительных кооперативах», «О ломбардах»).

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю

В соответствии со статьей 6 Закона № 115-ФЗ обязательному контролю подлежат следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- 1) операции с денежными средствами в наличной форме:
 - снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;
 - покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;
 - приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

Коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, подпадают под действие Закона № 115-ФЗ.



- получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;
- обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;
- внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме.

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

Перечень таких государств (территорий) определяется в порядке, устанавливаемом Правительством РФ с учетом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и подлежит опубликованию.

В настоящее время перечень офшорных зон утвержден приказом Минфина России от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». Приказ вступил в силу с 1 января 2008 года.

3) операции по банковским счетам (вкладам):

- размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;
- открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;
- перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;
- зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не

превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

4) иные сделки с движимым имуществом:

- помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;
- выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;
- получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
- переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;
- скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;
- предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа.

2. Сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 руб., или превышает ее.

3. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое

Получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга) подлежит обязательному контролю.

лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Сведения об организациях и лицах, включенных в указанный перечень, подлежат размещению в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа и опубликованию в официальных периодических изданиях, определенных Правительством РФ.

Перечень организаций, включенный в Единый федеральный список организаций, признанных террористическими Верховным Судом РФ, опубликован на сайте Национального антитеррористического комитета в рубрике меню «Террористические и экстремистские организации».

В статье 6 Закона № 115-ФЗ раскрываются также основания для включения организации или физического лица в указанный перечень и исключения из него.

Новая редакция Закона № 115-ФЗ дополнена пунктом, где указаны основания для исключения организации или физического лица из перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом.

Уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

В соответствии со статьей 7 Закона № 115-ФЗ организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, **обязаны:**

- 1) идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом (клиента), и установить следующие сведения:
 - в отношении физических лиц – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты,

Уполномоченным органом является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

- в отношении юридических лиц – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения;

- 2) систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;

- 3) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом:
 - вид операции и основания ее совершения;
 - дату совершения операции, а также сумму, на которую она совершена;
 - сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию;
 - наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию;
 - сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;
 - сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию;
 - сведения, необходимые для идентификации получателя по операции и (или) его представителя;

- вид операции и основания ее совершения;

- дату совершения операции, а также сумму, на которую она совершена;

- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию;

- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию;

- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;

- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию;

- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции и (или) его представителя;

- 4) представлять в уполномоченный орган по его письменным запросам информацию, указанную в пункте 3 (см. выше), как в отношении операций, подлежащих обязательному контролю, так и в отношении операций, указанных в следующем абзаце.

Если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при



осуществлении внутреннего контроля возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются в целях легализации доходов, эта организация не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций, обязана направлять в уполномоченный орган сведения о таких операциях независимо от того, относятся или не относятся они к операциям, предусмотренным статьей 6 Закона № 115-ФЗ.

Идентификация клиента не проводится (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма):

- организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операции по приему от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 руб.;
- при осуществлении физическим лицом операции по покупке или продаже наличной иностранной валюты на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 руб.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации разработать **правила внутреннего контроля и программы его осуществления**, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил, и реализацию указанных программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Правила внутреннего контроля должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию,

Правила внутреннего контроля должны включать критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности организации.

полученную в результате применения указанных правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом рекомендаций, утверждаемых Правительством РФ, а для кредитных организаций – Центральным банком РФ по согласованию с уполномоченным органом, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством РФ.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством РФ, для кредитных организаций – Центральным банком РФ по согласованию с уполномоченным органом.

Документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 Закона № 115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

Кредитным организациям запрещается (ч. 5 ст. 7 Закона № 115-ФЗ):

- открывать счета (вклады) на анонимных владельцев;
- открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, либо его представителя;

- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом или его представителем документов, необходимых для идентификации.

Предусмотрены также случаи, когда кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, а также ряд других положений, с которыми предлагается ознакомиться самостоятельно – части 5.2 – 5.5 Закона № 115-ФЗ.

Работники организаций, представляющих соответствующую информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц. Порядок представления информации в уполномоченный орган устанавливается Правительством РФ, а в отношении кредитных организаций – Центральным банком РФ по согласованию с уполномоченным органом.

Закон № 115-ФЗ устанавливает, что представление в уполномоченный орган работниками организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим законом, не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств).

Контроль за исполнением физическими и юридическими лицами Закона № 115-ФЗ в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля осуществляется соответствующими надзорными органами, а также уполномоченным органом в случае отсутствия надзорных органов в сфере деятельности отдельных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Права и обязанности иных лиц

К иным лицам, которые обязаны соблюдать требования Закона № 115-ФЗ в отношении идентификации клиентов,

организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, статья 71 этого закона относит адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

При наличии у этих лиц любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в предыдущем пункте, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации доходов, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган.

Адвокат и адвокатская палата, нотариус и нотариальная палата, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи информации в уполномоченный орган информации.

Права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств

Согласно статье 72 Закона № 115-ФЗ, кредитная организация обязана обеспечить в отношении идентификационной информации о плательщике контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, соответствие имеющимся в распоряжении сведениям, хранение информации.

Если при отсутствии в расчетной документации необходимой информации возникают подозрения, что данная операция совершается в целях легализации, в уполномоченный орган направляются сведения о данной операции. Такая же процедура предусмотрена для кредитных организаций при осуществлении

Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, не вправе разглашать факт передачи информации в уполномоченный орган информации.



переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств.

Требования статьи 72 Закона № 115-ФЗ не распространяются на:


- безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 руб.;
- безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;
- безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;
- безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые

Лица, виновные в нарушении Закона № 115-ФЗ, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность.

кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 руб.

Ответственность за нарушение Закона № 115-ФЗ

Согласно статье 13 закона № 115-ФЗ нарушение организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и действующими на основании лицензии, требований, предусмотренных статьями 6 и 7, за исключением пункта 3 статьи 7 данного закона, может повлечь за собой отзыв (аннулирование) лицензии в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Лица, виновные в нарушении Закона № 115-ФЗ, несут административную, гражданскую и уголовную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации. 

Нормативная база

Вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма регулируются следующими нормативными правовыми актами:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 2. Постановление Правительства РФ от 08.01.2003 № 6 «О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
 3. Постановление Правительства РФ от 05.12.2005 № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
 4. Положение о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг (утв. Постановлением Правительства РФ от 16.02.2005 № 82).
 5. Инструкция о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (утв. Приказом Росфинмониторинга от 05.10.2009 № 245).
 6. Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203).
 7. Рекомендации по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Распоряжением Правительства РФ от 10.06.2010 № 967-р).
 8. Типовая программа целевого инструктажа работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (утв. Росфинмониторингом 28 апреля 2009 года).
- Кроме перечисленных актов следует обратить внимание на следующие документы ФАТФ (Группа по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег ((FATF) – межправительственная организация, созданная в 1989 году по инициативе руководителей стран «большой семерки»):
- Сорок рекомендаций по борьбе с отмыванием денег;
 - Девять специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма;
 - Словарь терминов Сорока рекомендаций по борьбе с отмыванием денег;
 - Подход, основанный на оценке рисков. Инструкция для бухгалтеров.

Закон о противодействии коррупции

Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (далее — Закон № 273-ФЗ) устанавливает основные принципы противодействия коррупции, правовые и организационные основы предупреждения коррупции и борьбы с ней, минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Понятие коррупции

Согласно Закону № 273-ФЗ, коррупция — это:

- злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами;
- совершение указанных выше деяний от имени или в интересах юридического лица.

Многие виды коррупции аналогичны мошенничеству, совершаемому должностным лицом, и относятся к категории преступлений против государственной власти.

Коррупция оказывает непоправимый вред государству в связи с неэффективным распределением и расходованием государственных средств и ресурсов, потерей налогов, разорением частных предпринимателей; снижением инвестиций в производство, замедлением экономического роста; ростом социального неравенства; усилением организованной преступности, снижением общественной морали. Поэтому противодействие коррупции вышло на государственный уровень.

Противодействие коррупции: понятие, принципы

Противодействие коррупции – деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);

б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);

в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

Следует отметить, что борьба с коррупцией не может быть эффективной без устранения ее причин. Только устранение причин коррупции может дать максимальный эффект по предупреждению коррупции. Исследования показывают, что по мере искоренения коррупции затраты на полную ее ликвидацию возрастают настолько, что наступает момент, когда с экономической точки зрения продолжение этой борьбы теряет смысл. Поэтому делать упор только на борьбу с коррупцией без ликвидации ее причин нецелесообразно и малоэффективно.

Указом Президента РФ от 13.04.2010 № 460 утверждены Национальная стратегия противодействия коррупции и Национальный план противодействия коррупции на 2010 – 2011

Коррупция оказывает непоправимый вред государству в связи с неэффективным распределением и расходованием государственных средств и ресурсов.



годы. В Указе сказано, что, несмотря на предпринимаемые государством и обществом меры, коррупция по-прежнему серьезно затрудняет нормальное функционирование всех общественных механизмов, препятствует проведению социальных преобразований и модернизации национальной экономики, вызывает в российском обществе серьезную тревогу и недоверие к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене и правомерно рассматривается как одна из угроз безопасности Российской Федерации.

Примечание

Международная организация Transparency International провела мониторинг уровня коррупции в России. По индексу уровня коррупции стран мира Россия в 2010 году заняла 154-е место из 178 возможных. В 2009 году Transparency International оценивала коррупционный рынок в России в 300 млрд долларов. Последние исследования Transparency International, посвященные коррупции в России, фиксируют стабильный рост количества нарушений в этой области.

Целью Национальной стратегии противодействия коррупции является искоренение причин и условий, порождающих коррупцию в российском обществе.

Противодействие коррупции в Российской Федерации основывается на следующих основных принципах (ст. 3 Закона № 273-ФЗ):

1) признание, обеспечение и защита основных прав и свобод человека и гражданина;

2) законность;

3) публичность и открытость деятельности государственных органов и органов местного самоуправления;

4) неотвратимость ответственности за совершение коррупционных правонарушений;

5) комплексное использование политических, организационных, информационно-пропагандистских, социально-экономических, правовых, специальных и иных мер;

6) приоритетное применение мер по предупреждению коррупции;

7) сотрудничество государства с институтами гражданского общества, международными организациями и физическими лицами.

Россия принимает участие в международном сотрудничестве, направленном на противодействие коррупции.

Иностранные граждане, лица без гражданства, не проживающие постоянно в Российской Федерации, иностранные юридические лица, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, а также их филиалы и представительства (иностранные организации), обвиняемые (подозреваемые) в совершении коррупционных правонарушений за пределами Российской Федерации, подлежат ответственности в соответствии с законодательством РФ в случаях и порядке, предусмотренных международными договорами Российской Федерации и федеральными законами.

Профилактика коррупции

Статья 6 Закона № 273-ФЗ предусматривает меры по профилактике коррупции. Это:

1) формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению;

2) антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов;

3) предъявление в установленном законом порядке квалификационных требований к гражданам, претендующим на замещение государственных или муниципальных должностей и должностей государственной или муниципальной службы (далее — госслужащие), а также проверка в установленном порядке сведений, представляемых этими гражданами;

4) установление мер для увольнения госслужащих с должности в случаях непредставления ими сведений либо представления заведомо недостоверных или неполных сведений о своих доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей;

5) учет длительного, безупречного и эффективного исполнения своих должностных обязанностей при назначении госслужащих на вышестоящую должность, присвоении ему воинского или специального звания, классного чина, дипломатического ранга или при его поощрении;

Россия принимает участие в международном сотрудничестве, направленном на противодействие коррупции.

б) развитие институтов общественного и парламентского контроля за соблюдением законодательства РФ о противодействии коррупции.

Сведения, представляемые государственными и муниципальными служащими, являются сведениями конфиденциального характера, если федеральным законом они не отнесены к сведениям, составляющим государственную тайну.

Лица, виновные в разглашении сведений о доходах госслужащего, несут ответственность в соответствии с законодательством РФ. Сведения о доходах могут предоставляться для опубликования средствами массовой информации в порядке, определяемом нормативными правовыми актами РФ.

Статья 8 Закона № 273-ФЗ предусматривает проверку достоверности и полноты сведений о доходах, которая осуществляется представителем нанимателя (руководителем) самостоятельно или путем направления в порядке, устанавливаемом Президентом РФ, запроса в правоохранительные органы или государственные органы.

В соответствии со статьей 9 Закона № 273-ФЗ в обязанности государственных и муниципальных служащих входит уведомление об обращениях в целях склонения к совершению коррупционных правонарушений.

Невыполнение этого требования является правонарушением, влекущим за собой его увольнение с государственной или муниципальной службы либо привлечение его к иным видам ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Конфликт интересов

Под конфликтом интересов на государственной или муниципальной службе в Законе № 273-ФЗ понимается ситуация, при которой (ст. 10):

- личная заинтересованность (прямая или косвенная) служащего влияет или может повлиять на надлежащее исполнение им должностных (служебных) обязанностей;
- возникает или может возникнуть противоречие между личной заинтересованностью и правами и законными интересами граждан, организаций, общества или государства, способное привести к причинению вреда правам и законным интересам

граждан, организаций, общества или государства.

Государственный или муниципальный служащий обязан принимать меры по недопущению любой возможности возникновения конфликта интересов путем (ст. 11 Закона № 273-ФЗ):

- уведомления в письменной форме своего непосредственного начальника о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения;
- передачи принадлежащих ему ценных бумаг, Государственный или муниципальный служащий (доли участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций в доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- самоотвода в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ. Представитель нанимателя обязан принять меры по предотвращению или урегулированию конфликта интересов путем:
 - изменения должностного или служебного положения государственного или муниципального служащего;
 - отвода государственного или муниципального служащего в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Ответственность за коррупционные правонарушения

В соответствии со статьей 13 Закона № 273-ФЗ граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства за совершение коррупционных правонарушений несут уголовную, административную, гражданско-правовую и дисциплинарную ответственность в соответствии с законодательством РФ.

Физическое лицо, совершившее коррупционное правонарушение, по решению суда может быть лишено в соответствии с законодательством РФ права занимать определенные должности государственной и муниципальной службы.

Немалую роль в противодействии коррупции может оказать осуществление внутреннего контроля. Сюда входят внутренние механизмы, процедуры и стимулы, существующие в самом аппарате управления: стандарты исполнения должностными лицами своих обязанностей и строгий надзор над каждым служащим.

Физическое лицо, совершившее коррупционное правонарушение, по решению суда может быть лишено в соответствии с законодательством РФ права занимать определенные должности государственной и муниципальной службы.



Экономические основы создания службы внутреннего аудита¹

Экономической основой для организации внутреннего аудита является его коммерческая целесообразность и эффективность. Основным принципом осуществления внутреннего аудита и контроля является его самоокупаемость: затраты на формирование и функционирование системы внутреннего аудита (или СВК) как минимум не должны превышать полученного эффекта от реализации результатов проведенных проверок.

По словам Б.Н. Соколова, председателя Методического совета Института профессиональных финансовых менеджеров, члена Совета по аудиторской деятельности при Минфине России, канд. экон. наук, профессора, «наличие эффективно работающей СВК является важнейшим фактором роста конкурентоспособности предприятия. Как показывает международная практика, наличие СВК создает реальные предпосылки успешного развития бизнеса в связи с:

1. появлением возможности на выгодных условиях привлечь инвестиции путем повышения качества финансовой (бухгалтерской) отчетности хозяйствующего субъекта;

2. появлением возможности эффективно управлять использованием материальных и трудовых ресурсов хозяйствующего субъекта и проводить эффективную ценовую политику;

3. появлением у собственников возможности контролировать деятельность топ-менеджмента на соответствие его действий целям бизнеса хозяйствующего субъекта, а у топ-менеджмента – эффективности работы филиалов и структурных подразделений хозяйствующего субъекта».

Международная практика показывает, что невозможно получить на льготных условиях кредиты в международных и транснациональных банках и фондах без наличия СВК. Это требование международных финансовых организаций основано на положениях Закона Сарбейнса-Оксли (раздел 404 «Оценка руководства и внутренний контроль»).

В России с 1 января 2008 года действует приказ ФСФР России от 09.10.2007 № 07-102/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг». Этим документом предусмотрено обязательное наличие в компаниях, работающих на рынках ценных бумаг, специального Комитета по аудиту во главе с независимым директором в составе Совета директоров, а также утвержденного им внутреннего документа, определяющего процедуры внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.

Эти функции в соответствии с пунктом 3 Федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» должна выполнять служба внутреннего аудита путем мониторинга и оценки адекватности и эффективности СВК хозяйствующего субъекта.

Выявляя резервы повышения эффективности использования материальных и трудовых ресурсов, СВК стимулирует разработку мероприятий по снижению себестоимости выпускаемой продукции. Иными словами, она повышает финансовую устойчивость хозяйствующего субъекта и его конкурентоспособность.

Усиление контрольных функций позволяет собственникам хозяйствующего субъекта своевременно принимать меры по дальнейшему развитию бизнеса в направлении достижения намеченных программных целей, а самому топ-менеджменту своевременно выявлять зоны максимального риска.

Международная практика показывает, что невозможно получить на льготных условиях кредиты в международных и транснациональных банках и фондах без наличия СВК.

¹ Данная статья открывает тему 3 «Организация службы внутреннего аудита».

Внутренний аудит и ревизия: сходство и различия

Внутренний контроль организации может иметь различную структуру. Очень часто внутренний контроль и ревизия трактуются одинаково. Рассмотрим их принципы деятельности и отличительные особенности.

Внутренний аудит и ревизия имеют много общего: документальный и фактический контроль, оценка достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности с использованием общих методик, соответствие формирования учетной политики и ведения

бухгалтерского и налогового учета нормативным актам. Однако, как видно из табл. 1, внутренний аудит и ревизия принципиально различаются. У них не совпадают цели, объекты проверки, задачи, обязанности и достигаемые результаты.

Таблица 1. Сравнительные характеристики внутреннего аудита и ревизии.

Критерии сравнения	Внутренний аудит	Ревизия
Нормативное регулирование деятельности	Законодательно не регламентируется	Законодательно не регламентируется
Цели деятельности	Направлен на совершенствование хозяйственной деятельности организации для достижения поставленных целей путем оценки и повышения эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления	Направлена на сохранность активов, пресечение и профилактику злоупотреблений. Проверка обоснованности действий должностных лиц организации
Объект проверки	Бизнес-процессы на основе данных бухгалтерского и управленческого учетов, соблюдение должностными лицами нормативно-правовых актов и исполнение ими должностных обязанностей	Финансовая и хозяйственная деятельность организации на основе данных бухгалтерского учета
Задачи	Оценка рисков хозяйственной деятельности и выявление рисков системы внутреннего аудита (контроля), оценка эффективности системы внутреннего аудита, совершенствование средств контроля	Проверка результата хозяйственной деятельности (последующий контроль)
Обязанности	Тестирование эффективности хозяйственной деятельности, оценка рисков принимаемых управленческих решений. Осуществление постоянного контроля	Выявление фактов нарушения, определение лиц, виновных в тех или иных нарушениях
Результат	Заключение об эффективности системы внутреннего аудита (контроля) для снижения рисков хозяйственной деятельности. Составление плана мероприятий по результатам проверки с целью устранения или снижения рисков и контроль его выполнения	Отчет о фактических нарушениях, на основе которого разрабатываются мероприятия и принимаются меры по устранению нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности



Ревизия

Ревизия является одним из методов финансового контроля и представляет проверку финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций за отчетный период.

Ревизия – это способ последующего контроля за производственной и хозяйственно-финансовой деятельностью предприятий, организаций и учреждений, в процессе которого устанавливаются законность, достоверность и экономическая целесообразность совершенных хозяйственных операций, ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующими нормативно-законодательными актами, а также достоверность учетных и отчетных показателей.

Основными задачами ревизии являются:

- выявление хозяйственных и финансовых нарушений, хищений, бесхозяйственности;
- установление причин и условий, способствующих хозяйственным нарушениям, злоупотреблениям и хищениям, виновных в этом должностных лиц;
- принятие мер по возмещению причиненного ущерба, выявление неиспользованных резервов, повышения эффективности производства.

В процессе ревизии:

- фиксируются только документально подтвержденные факты злоупотреблений, бесхозяйственности, халатного отношения к исполнению служебных обязанностей, нарушений финансовой дисциплины, требований действующего законодательства, нормативных положений и инструктивных указаний, причин, условий возникновения и последствий нарушений;
- выявляются неиспользованные резервы эффективности производства;
- проверяется система обеспечения сохранности хозяйственных средств, а также соблюдения действующих стандартов по учету и отчетности.

В зависимости от органов, осуществляющих ревизию, их подразделяют на ведомственные, вневедомственные и внутрихозяйственные. Ревизии, проводимые внутри организации, называются внутрихозяйственными. В их обязанности входит контроль деятельности структурных подразделений организации.

По результатам проведенной ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия,

направленные на устранение выявленных недостатков производственно-хозяйственной деятельности организации и мобилизации внутрипроизводственных резервов. Ревизии в рамках деятельности организации проводятся, как правило, один раз в год перед проведением годового собрания.

Ревизия является формой государственного контроля. Он охватывает контроль бюджетных правоотношений.

Органами государственного финансового контроля выступают специальные подразделения Администрации Президента РФ, Совета Федерации РФ, Правительства РФ, а также соответствующие структуры представительных и исполнительных органов субъектов федерации: Счетная палата, Федеральная служба по финансовым рынкам, Министерство финансов РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор), Федеральная налоговая служба, Центральный банк РФ и другие.

Для проведения ревизии составляется и утверждается программа, в которой указываются цели ревизии, объект, конкретные аспекты контроля и основные вопросы ревизии. Результаты ревизии оформляются актом, который является официальным финансовым документом. На его основе разрабатываются мероприятия и принимаются меры по устранению нарушений и привлечению виновных лиц к ответственности.

Внутренний аудит

Внутренний аудит проводится систематически, а число выполняемых им обязанностей значительно больше. Объектом контроля внутреннего аудита является не только бухгалтерская служба, но и другие подразделения, для которых на стадии тестирования и планирования были определены риски.

Внутренний аудит может проводиться специализированной компанией или внешним консультантом (аутсорсинг). Внешний аудитор также может оказывать услуги по оценке, разработке и внедрению систем внутреннего финансового контроля и систем управления рисками при условии, что персонал аудиторской организации не выполняет функций управления.

В отношении оказания услуг по внутреннему аудиту внешним аудитором организации следует руководствоваться «Правилами независимости аудиторов

Объектом контроля внутреннего аудита является не только бухгалтерская служба, но и другие подразделения, для которых на стадии тестирования и планирования были определены риски.

Таблица 2. Различия внутреннего аудита и ревизии

Задачи	Внутренний аудит	Ревизия
Оценка рисков	Да	Нет
Регулярность контроля	Постоянная во времени	1 раз в год
Объекты контроля	Бизнес-процессы	Данные бухгалтерского учета
Метод контроля для достижения поставленных целей	Оценка системы внутреннего контроля (аудита) с целью устранения или снижения рисков деятельности	Фиксирование конкретных обнаруженных нарушений
Оценка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности	Да	Нет

России», одобренными Советом по аудиторской деятельности при Минфине России (протокол № 71 от 22.12.2008, Правило 18). Чтобы нейтрализовать возникающие в этом случае риски угрозы независимости, необходимо, чтобы менеджмент аудируемой организации нес ответственность за:

- всеобъемлющую систему внутреннего контроля (создание и поддержание системы внутреннего контроля, включая ежедневный контроль и необходимые процедуры в отношении авторизации, выполнения и записей бухгалтерских транзакций);

- определение границ, рисков и частоты исполнения внутренних аудиторских процедур;

- исполнение предписаний, которые были даны аудируемой организации, в случае проведения внутреннего аудита и обычной аудиторской проверки.


Если внешний аудитор не уверен в выполнении данных предписаний, ни он, ни

Внешний аудитор должен воздерживаться от оказания клиенту аудиторской проверки услуг внутреннего аудита.

аудиторская фирма, ни какой бы то ни было член ее аудиторской сети не может участвовать в проведении внутреннего аудита аудируемой организации.

Как правило, внешний аудитор должен воздерживаться от оказания клиенту аудиторской проверки услуг внутреннего аудита, поскольку они могут подорвать выполнение аудиторской организацией услуг, выходящих за рамки общепринятых стандартов аудиторской деятельности.

Исполнение значительной части функций внутреннего аудита в организации клиента может создать угрозу отсутствия или ослабления самоконтроля, и аудиторская организация должна оценить такую угрозу. В Законе Сарбейнса-Оксли содержится запрет на оказание внешним аудитором услуг по внутреннему контролю для публичных компаний.

Основные различия внутреннего аудита и ревизии представлены в табл. 2. 

Создание службы внутреннего аудита

В соответствии с ФПСАД № 29 внутренний аудит – контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением – службой внутреннего аудита. Осуществляется внутренний аудит в интересах высшего руководства и собственников компании. Как служба организации она должна быть обеспечена всеми необходимыми для ее деятельности элементами.

Система внутреннего аудита в отношении контроля финансовых операций рассмотрена в разделе «Теоретические основы создания и функционирования систем внутреннего контроля».

Для создания эффективной службы необходимы следующие элементы:
– определение целей и задач, соответствующих целям деятельности организации;



- адекватная структура службы;
- применение современных технологий;
- создание методологической базы;
- обеспечение квалифицированным персоналом;
- оценка эффективности деятельности службы.

Планирование деятельности СВА

Служба внутреннего аудита проводит свою работу на основе планирования, которое разрабатывается, как минимум, на один год. Возможно создание перспективных стратегических планов на 3 – 5 лет. Очевидно, что наличие всех элементов, необходимых для функционирования службы, играет важнейшую роль для эффективного выполнения плана. План должен периодически пересматриваться в соответствии с изменениями в деятельности и потребностями организации.

План работы должен включать следующие элементы:

- плановые проверки (объекты проверки, включая филиалы и дочерние и зависимые общества);
- консультирование и обучение персонала организации;
- внеплановые проверки;
- формирование отчетов и рекомендаций по результатам проверки;
- согласование результатов проверки;
- формирование корректирующих мероприятий;
- проверку выполнения корректирующих мероприятий;
- разработку регламентирующих документов, методик, инструкций и др.;
- работу с нормативными документами и отслеживание в них изменений;
- пересмотр действующих внутренних регламентов в соответствии с изменениями нормативных документов и опыта работы;
- формирование отчета по результатам мониторинга эффективности деятельности службы внутреннего аудита, разработку рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего аудита;
- повышение квалификации персонала службы внутреннего аудита.

В плане должно быть предусмотрено распределение этих элементов по временным затратам, назначение ответственных исполнителей, сроки выполнения.

На стадии создания службы следует определить заказчиков внутреннего аудита. Заказчиками внутреннего аудита являются:

- совет директоров;
- исполнительное руководство;
- руководство подразделениями, филиалами, дочерними и зависимыми обществами.

Цели и задачи СВА

Цели и задачи службы определяются основными заказчиками совместно с руководителем службы внутреннего аудита и отражают пожелания заказчиков в отношении роли службы внутреннего аудита в деятельности организации.

Роль службы внутреннего аудита заключается в обеспечении своих заказчиков объективной информацией и результатами оценки состояния систем и процессов в организации и выработке соответствующих рекомендаций.

В соответствии с Общероссийским классификатором управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.93 г. № 299, служба внутреннего аудита, как структурное подразделение, должно быть обеспечено Положением о системе внутреннего аудита (о службе внутреннего аудита) и должностными инструкциями. Положение о системе внутреннего аудита утверждается Комитетом по аудиту (советом директоров) или уполномоченным должностным лицом.

Основными задачами, которые должны быть раскрыты в положении, являются:

- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценка существующих систем контроля и управления рисками организации;
- консультационная деятельность;
- оценка риска недобросовестных действий со стороны должностных лиц;
- контроль соблюдения нормативно-правовых актов РФ, внутренних регламентов;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- разработка рекомендаций по совершенствованию средств контроля.

Положение о системе внутреннего аудита должно отражать, что внутренний аудит изучает и оценивает процессы и средства контроля, формирует рекомендации по их совершенствованию,

Служба внутреннего аудита проводит свою работу на основе планирования, которое разрабатывается, как минимум, на один год.

а не действует как ревизор по выявлению конкретных ошибок и определению наказания лиц, совершивших эти ошибки.

Независимость внутренних аудиторов

Очень важным вопросом является степень независимости внутренних аудиторов. Независимость рассматривается как один из основополагающих принципов аудита, предполагающий отсутствие у аудитора при формировании его мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемой организации финансовой, имущественной, родственной или иной заинтересованности в результатах работы этой организации.

Так как служба внутреннего аудита является подразделением организации и цели деятельности этого подразделения определяются руководством, очевидно, что о полной независимости речь не идет. Можно говорить только о степени независимости, которая определяется структурой организации и статусом службы внутреннего аудита в этой структуре.

Наиболее независимой служба внутреннего аудита будет в том случае, если она подчиняется собственнику и отчетывается о своей деятельности только перед собственником. Предпочтительно, чтобы в структуре организации был Комитет по аудиту и его председатель входил в состав совета директоров. Руководитель службы внутреннего аудита подчиняется Комитету по аудиту. Если Комитет по аудиту отсутствует, его функции возлагаются на совет директоров. В этом случае руководитель службы внутреннего аудита подчиняется непосредственно совету директоров.

Однако в вопросе о независимости имеется и другая сторона – это взаимоотношения внутренних аудиторов с руководством и персоналом проверяемых объектов. Для рассмотрения этого вопроса обратимся к положениям МСВА.

Для обеспечения требования независимости внутреннему аудиту следует соблюдать ряд правил.

1. При проведении работы и представлении отчета о результатах внутренний аудитор не должен допускать давления с целью изменить результаты проверки со стороны третьих лиц.

2. Внутренние аудиторы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликтов интересов, то есть не должны допускать, чтобы личная заинтересованность повлияла на результаты проверки.

3. Если независимость или объективность подвергается или может восприниматься как подвергающаяся отрицательному воздействию, информацию об этом следует раскрыть соответствующим лицам.

4. Внутренние аудиторы должны воздерживаться от проведения оценки тех областей, за которые они раньше несли ответственность. Считается, что объективность подвергается отрицательному воздействию, если внутренний аудитор предоставляет гарантии (то есть должен представить объективный анализ и независимую оценку процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации) в той области, за которую внутренний аудитор отвечал в течение предшествующего года.

5. Контроль выполнения заданий, за которые отвечает руководитель службы внутреннего аудита, должна осуществлять сторона, независимая по отношению к внутреннему аудиту.

6. Аудитор не должен соглашаться выполнять задание по консультированию для того, чтобы обойти требования или позволить другим обойти требования, которые внутренний аудитор обязан выполнять при выполнении заданий по проверке объектов.

Независимость и объективность могут подвергаться воздействию отрицательных факторов, если задание по проведению контроля объекта выполняется в течение одного года после завершения формального задания по консультированию. Минимизировать отрицательное воздействие можно, назначив разных внутренних аудиторов на выполнение каждой из услуг, разграничив ответственность за результаты каждого из заданий и раскрыв информацию о предполагаемом отрицательном воздействии. Ответственность за принятие решения по данному вопросу должно нести руководство организации.

Следует принимать меры предосторожности, особенно в случаях, когда задания по консультированию

Внутренние аудиторы должны воздерживаться от проведения оценки тех областей, за которые они раньше несли ответственность.



являются постоянными, чтобы внутренние аудиторы непреднамеренно (неумышленно) не взяли на себя управленческие обязанности при выполнении задания.

Решения о назначении или увольнении руководителя службы, уровне заработной платы, выплатах премий принимаются комитетом по аудиту (советом директоров). Комитет по аудиту (совет директоров) не должен допускать вмешательства менеджмента в деятельность СВА.

Структура СВА

Структура службы и численность персонала определяется каждой организацией самостоятельно в соответствии с:

- организационной и географической структурой;
- целями и задачами, поставленными руководством перед службой;
- обеспеченностью финансовыми и трудовыми ресурсами.

В соответствии с организационной и географической структурой возможны следующие варианты структуры службы внутреннего аудита. Каждая из этих структур имеет как преимущества, так и недостатки.

Централизованная

Первый вариант — корпоративная служба организована в головной организации, службы на местах отсутствуют. Такая структура обеспечивает наибольшую независимость службы от руководства на местах, методологическое единство проверок, управляемость структуры. В то же время недостатками этой системы являются недостаточность знания специфики деятельности подразделений и меньшая оперативность контроля. Следует также учитывать возрастание расходов на командировки.

Второй вариант — сотрудники службы находятся в филиалах и дочерних обществах, но подчиняются руководителю службы внутреннего аудита головной организации. В этом случае улучшается знание специфики подразделений, увеличивается возможность оперативного контроля, уменьшаются расходы на командировки. Но при этом увеличивается риск потери независимости, так как директора этих подразделений имеют

возможность влиять на работу внутренних аудиторов, а также снижается управляемость структуры.

Третий вариант — для холдинговой структуры при нахождении сотрудников службы внутреннего аудита в организациях, входящих в холдинг, но подчиняющихся единой корпоративной службе, характерны такие же преимущества и недостатки, как и для второго варианта.

Децентрализованная

Сотрудники службы находятся:

- в филиалах и дочерних обществах и подчиняются руководству этих структур;
- в каждой организации, входящей в холдинг.

В этом случае обеспечивается максимальное знание специфики деятельности, оперативность контроля, минимальные расходы на командировки. Среди недостатков — отсутствие независимости и единой методологической базы.

Иерархическая

Иерархическая структура службы СВА предусматривает наличие как корпоративной службы внутреннего аудита в головной организации, так и наличие самостоятельных служб в филиалах, дочерних обществах и организациях, входящих в холдинг. Преимущества: независимость корпоративного внутреннего аудита от подразделений и знание специфики подразделений. Недостатки этой структуры также очевидны: рост издержек на увеличение штата, двойная работа, различия в методологической базе.

Проблемы при создании СВА

При формировании СВА руководству экономического субъекта и работникам придется решить следующие проблемы:

- отсутствие нормативной базы деятельности СВА и типовых методик проведения проверок;
- обеспечение службы необходимыми утвержденными внутренними регламентами для СВА: положения, стандарты, Кодекс профессиональной этики;
- совершенствование СВК;
- ответственность руководства за функционирование системы внутреннего

Независимость и объективность могут подвергаться воздействию отрицательных факторов, если задание по проведению контроля объекта выполняется в течение одного года после завершения формального задания по консультированию.

- аудита и за принятие управленческих решений по результатам проверок;
- организация работы по набору, подготовке и повышению квалификации кадров для СВА;
- участие службы в оценке рисков.

Этапы создания СВА

Создание СВА – многоплановый процесс, который происходит по следующим этапам:

- определение системы целей создания СВА;
- определение статуса СВА и ее основных функций;

- выявление пользователей услуг СВА и заинтересованных в результатах ее работы сторон;
- формирование команды для реализации проекта создания СВА;
- формирование внутренней структуры СВА;
- разработка нормативных документов и регламентов;
- разработка и согласование схемы взаимодействия СВА с другими функциональными и хозяйственными подразделениями;
- разработка приоритетных направлений и плана работы СВА;
- формирование кадрового состава. 🟡

Иерархическая структура службы СВА предусматривает наличие как корпоративной службы внутреннего аудита в головной организации, так и наличие самостоятельных служб в филиалах.

Внутренние стандарты, регулирующие работу СВА и ее специалистов

Рассмотрим системные требования, которые нужно соблюдать при разработке внутренних стандартов СВА, а также структуру положения о СВА.

Системные требования

При разработке внутренних стандартов, регулирующих деятельность СВА, экономические субъекты должны соблюдать следующие системные требования:

- 1) разработка стандарта должна быть основана на ее необходимости для целей деятельности организации;
- 2) разрабатываемый стандарт должен соответствовать действующим нормативным документам;
- 3) требования стандарта не должны противоречить другим внутренним стандартам и регламентам;
- 4) формулировки стандарта должны быть четкими и ясными, неоднозначное толкование положений стандартов не допускается;
- 5) стандарт должен полностью и детально охватывать все значимые вопросы стандартизируемого объекта;
- 6) терминологическая база должна быть единой для исключения неправильной трактовки положений стандарта.

В целях более эффективного использования внутренних стандартов следует разрабатывать методики проверок конкретных объектов, рабочие таблицы, шаблоны документов и т.д. Эти дополнительные рабочие документы могут содержать:

- 1) порядок применения внутреннего стандарта;
- 2) порядок выполнения каждого этапа работы;
- 3) вопросники и аудиторские процедуры по конкретному объекту;
- 4) таблицы, схемы, примеры заполнения рабочих документов, рекомендации по использованию методик и аудиторских процедур;
- 5) перечень используемых при проверке нормативных документов.

Структура положения о СВА

Внутреннее регулирование работы СВА осуществляется в основном с помощью положения об этой службе, внутренних стандартов и других регламентов. Структура и содержание положения

Структура и содержание положения об СВА зависят от целей, задач и функций экономического субъекта, которые определяет собственник.



об СВА зависят от целей, задач и функций экономического субъекта, которые определяет собственник.

Деятельность службы внутреннего аудита начинается с момента подписания распорядительного документа о создании этой службы и разработке положения о системе внутреннего аудита (СВА).

Исходя из тех нормативных документов, которые были рассмотрены в рамках курса, и опыта, можно сформулировать общие требования к структуре и содержанию положения.

Раздел 1. «Общие положения»

В этом разделе формулируются требования по следующим вопросам деятельности службы внутреннего аудита:

- 1) цели и задачи СВА;
- 2) ответственность руководства за функционирование СВА;
- 3) структура службы и подчиненность службы;
- 4) порядок утверждения ее структуры и штатов.

При выборе структуры службы следует учитывать следующие влияющие факторы:

- организационная и географическая структура организации;
 - цели и задачи, поставленные перед внутренним аудитом;
 - контрольная среда;
 - финансовые и трудовые ресурсы;
- 5) соблюдение этических норм сотрудниками службы.

Раздел 2 «Нормативное регулирование деятельности службы внутреннего аудита»

В этом разделе необходимо определить следующие задачи:

- 1) изучение действующей нормативной базы;
- 2) разработка внутренних стандартов, регламентов, методик и других руководящих материалов;
- 3) актуализация внутренних стандартов, регламентов, методик и других руководящих материалов на основе изменений нормативной базы и опыта работы.

Раздел 3. «Функции службы внутреннего аудита»

СВА проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля

Руководитель службы внутреннего аудита должен контролировать доступ к документам, относящимся к проведенным проверкам.

организации и ее дочерних и зависимых обществ и вырабатывает соответствующие рекомендации по результатам оценки. Рассмотренная выше нормативная документация позволяет определить следующие направления при проведении оценки эффективности системы внутреннего контроля:

- эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности;
- сохранность активов;
- достоверность отчетности (внешней и внутренней);
- соответствие деятельности нормам законодательства, внутренним организационно-распорядительным документам и стандартам.

Раздел 4. «Планирование деятельности СВА»

Сущность планирования рассмотрена в статье «Создание службы внутреннего аудита». Задачами планирования являются:

- 1) составление годового плана деятельности СВА в соответствии с целями организации, в том числе:
 - анализ бизнес-процессов с целью определения их значимости для экономического субъекта;
 - идентификация и оценка рисков;
 - предварительная оценка СВК, результатов предыдущих проверок и формирование объектов, объема, общего плана, графика, программы проведения проверки¹.
- 2) формирование предложений по организационной структуре и бюджету в соответствии с целями и задачами СВА;
- 3) согласование и оформление принятых решений.

Раздел 5. «Документирование выполнения заданий»

Одной из наиболее важных задач работы СВА является документирование, которое проводится в целях обоснования выводов и результатов аудиторского задания. Документирование касается процедур, выполняемых внутренним аудитором по сбору, анализу, интерпретации и документированию информации в процессе проведения проверки.

Руководитель службы внутреннего аудита должен контролировать доступ к документам, относящимся

¹Задачи составления программы проверки будут определены в теме 4 «Порядок проведения внутреннего аудита».

к проведенным проверкам. В организации должны быть разработаны правила хранения документов, относящихся к заданиям по внутреннему аудиту. Эти правила должны согласовываться с внутренними требованиями к хранению документации в организации и нормами действующего законодательства.

Рабочая документация по выполнению проверок должна быть подготовлена внутренним аудитором и просмотрена руководством службы внутреннего аудита. В рабочей документации должны быть отражены полученная информация и проведенный анализ. Документация должна давать обоснование сделанным выводам и рекомендациям.

Рабочая документация:

- помогает в планировании, осуществлении и анализе задания;
- документально подтверждает достижение целей задания;
- облегчает процесс контроля за работой внутренних аудиторов;
- дает возможность оценки эффективности работы внутреннего аудита;
- полезна в таких ситуациях, как подача заявления о страховом случае, расследование фактов мошенничества, судебные разбирательства;
- дает возможность убедиться, что деятельность службы внутреннего аудита соответствует нормативным требованиям и внутренним регламентам.

Рабочая документация по аудиторскому заданию должна отражать следующие этапы выполнения задания:

- планирование;
- оценка риска;
- изучение и оценка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля;
- выполненные процедуры аудиторского задания, полученная информация, сделанные выводы;
- проверка и оценка;
- отчеты и заключения;
- контроль выполнения корректирующих мероприятий.

Рабочая документация по аудиторскому заданию должна быть полной и предоставлять достаточную информацию, необходимую для обоснования сделанных выводов. Рабочая документация может включать, если это необходимо для обоснования применяемых процедур и подтверждения выводов внутреннего аудитора:

Если в заключении внутренних аудиторов содержится финансовая информация, рабочая документация по заданию должна отражать, согласуется ли данная информация с бухгалтерскими записями.

- дополнительные документы по планированию и программе проверки;
- контрольные опросные листы, блок-схемы, листы сверки и краткие описания;
- примечания и заметки, сделанные в результате проведения собеседований;
- организационные данные, такие как организационная структура и описания должностных обязанностей;
- копии важных контрактов и договоров;
- информацию по рабочим и финансовым политикам;
- результаты контрольных оценок;
- сопроводительные письма и письма подтверждения;
- информацию по анализу и тестированию операций, процессов и бухгалтерских счетов;
- результаты применения аналитических аудиторских процедур;
- корреспонденцию, связанную с проведением проверки, если она подтверждает сделанные выводы.

Рабочая документация может существовать в виде бумажных документов, кассет, дисков, дискет, видеозаписей и других источников. Если рабочая документация хранится на любых носителях кроме бумажных, следует рассмотреть вопрос создания резервных копий.

Если в заключении внутренних аудиторов содержится финансовая информация, рабочая документация по заданию должна отражать, согласуется ли данная информация с бухгалтерскими записями.

Руководитель службы внутреннего аудита должен разработать политику ведения рабочей документации по разным видам выполняемых заданий. Стандартизированная рабочая документация, например, опросные листы и программы, может повысить эффективность при выполнении задания и облегчить процесс передачи его другому сотруднику.

Некоторые виды рабочей документации можно рассматривать как постоянные и подлежащие переносу на будущие задания. Подобная документация, как правило, включает информацию, которая важна для выполнения любого задания.

Каждый рабочий документ должен быть строго идентифицирован. Для идентификации рабочей документации по проведенной проверке используются следующие типичные методы:



- каждый рабочий документ должен содержать наименование задания и давать описание содержания или назначения данного документа;
- каждый рабочий документ должен быть подписан или содержать инициалы внутреннего аудитора, выполняющего задание, и дату составления;
- каждому рабочему документу должен быть присвоен индекс или идентификационный номер, по которому можно найти этот документ или проследить его взаимосвязь с другими рабочими документами;
- пометки, сделанные аудитором, должны быть объяснены;
- должен быть четко указан источник информации.

Раздел 6. «Отчетность Службы внутреннего аудита»

Руководитель службы внутреннего аудита должен периодически отчитываться перед Комитетом по аудиту (советом директоров) о целях, полномочиях и обязанностях внутреннего аудита, а также о ходе выполнения плана работы. Отчет должен также включать информацию о существенных рисках, проблемах контроля и корпоративного управления, другие сведения, необходимые совету и высшему руководству.

Отчет должен быть точным, объективным, ясным, кратким, конструктивным, полным и своевременным. Если в окончательном варианте отчета содержится существенная ошибка или недочет, руководитель внутреннего аудита должен довести исправленную информацию до сведения всех лиц, получивших первоначальный вариант отчета.

Важной составляющей отчетности является оценка соответствия деятельности внутреннего аудита нормативным требованиям и внутренним регламентам и формирование рекомендаций по улучшению СВА.

Отчетность может быть квартальной или годовой в зависимости от принятого в организации документооборота.

Отчетность, как правило, содержит:

- 1) выполнение планов работы;
- 2) определение и оценку существенных рисков;
- 3) недостатки СВК, выявленные при проверках;
- 4) разработку рекомендаций по снижению рисков;

Внутренние аудиторы должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своих персональных обязанностей или получить их в процессе работы.

- 5) проведенные мероприятия по снижению рисков;
- 6) результаты проведенных мероприятий по устранению недостатков и снижению рисков;
- 7) существенные ограничения, препятствующие СВА в выполнении возложенных на нее функций.

Руководство обязано принимать решения по вопросам разработки и проведения мероприятий, призванных исправить существенные недостатки, описанные в отчете и рекомендациях. Вместе с тем руководство организации может принять риск и не предпринимать корректирующих мер из-за экономической нецелесообразности или по другим соображениям.

Раздел 7. «Взаимодействие службы внутреннего аудита с другими службами (коммуникационные связи)»

Служба внутреннего аудита взаимодействует со всеми подразделениями организации, ее филиалами, дочерними и зависимыми обществами. Следует помнить, что помимо выполнения основных функций, это налагает на ее деятельность особые требования к соблюдению конфиденциальности информации.

СВА регламентирует порядок взаимодействия с:

- 1) руководством экономического субъекта – корректировка целей, отчетность, информирование;
- 2) бухгалтерией – полномочия, независимость;
- 3) другими производственными и управленческими структурами – получение необходимой информации для оценки рисков хозяйственной деятельности;
- 4) со специалистами по информационным технологиям по вопросам внедрения процедур контроля информационной безопасности и защиты данных, их регулярного пересмотра и оценки на предмет пригодности;
- 5) юридической службой.

Раздел 8. «Кадровое обеспечение работы СВА»

Внутренние аудиторы должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своих персональных обязанностей или получить их в процессе работы.

Внутренним аудиторам следует принимать во внимание следующие

рекомендации при оценке уровня компетентности.

1. Каждый внутренний аудитор должен обладать определенными знаниями и навыками:

- при выполнении аудиторского задания необходимо уметь применять стандарты внутреннего аудита, процедуры и методики. Профессионализм означает умение применять знания в различных возможных ситуациях и разрешать эти ситуации, не прибегая к сложному техническому исследованию или помощи;
- от аудитора, работающего с финансовыми документами и отчетами, требуется профессионализм в вопросах, связанных с принципами и методиками ведения бухгалтерского учета;
- чтобы выявить и оценить существенность отклонения от нормальной практики бизнеса, требуется понимание управленческих принципов. Понимание означает умение распознать существенное отклонение и быть в состоянии провести анализ, который позволит принять правильное решение;
- требуется иметь общее представление об основах таких предметов, как экономика, налогообложение, финансы, информационные технологии. Общее представление означает умение выявить наличие проблемы или потенциальную проблему, определить пути дальнейшего анализа или необходимый объем помощи.

2. Внутренние аудиторы должны соблюдать принцип профессионального поведения, обладать навыками общения с людьми и поддерживать удовлетворительные отношения с окружающими.

3. Внутренние аудиторы должны иметь хорошие навыки письменного и устного общения, которые позволяют четко формулировать цели аудиторского задания, оценки, выводы и рекомендации.

4. Руководителем службы внутреннего аудита должны быть разработаны критерии оценки уровня образования и опыта при отборе кандидатов на должности внутренних аудиторов с учетом содержания работы и уровня ответственности. Должна быть приобретена обоснованная уверенность в квалификации и компетентности каждого аудитора.

Сотрудник службы внутреннего аудита может не иметь квалификационного аттестата аудитора.

5. Персонал службы внутреннего аудита должен обладать знаниями и навыками, необходимыми для выполнения своей работы в рамках организации. Чтобы выявить уровень профессионального развития, набора дополнительного персонала, использования услуг других организаций, необходимо проводить регулярную, например ежегодную, оценку знаний и навыков персонала службы.

6. Непрерывное профессиональное развитие является важной частью поддержания профессионального уровня аудиторов. Для этого следует предусмотреть процедуры повышения квалификации путем прохождения специализированных программ повышения квалификации, самообучения, участия в семинарах, конференциях и др.

7. Руководитель службы внутреннего аудита должен обратиться к внешним экспертам за консультациями и содействием в тех областях, в которых внутренний аудит не является полностью компетентным.

Сотрудник службы внутреннего аудита может не иметь квалификационного аттестата аудитора. При этом он должен быть квалифицированным бухгалтером, знать технологии проведения аудита, оценки рисков, требования нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита. Служба внутреннего аудита должна быть обеспечена внутренними регламентами, в которых отражены:

- 1) требования к квалификации сотрудников службы внутреннего аудита;
- 2) права и обязанности сотрудников службы внутреннего аудита (наличие должностных инструкций);
- 3) взаимодействие внутренних аудиторов с экспертами и внешними аудиторами;
- 4) требования к повышению квалификации внутренних аудиторов;
- 5) система поощрений за качественное выполнение обязанностей.

Положение о системе внутреннего аудита должно быть согласовано со всеми руководителями структурных подразделений и служб, которым придется контактировать с аудиторами. Это позволит руководителям и сотрудникам всех структурных подразделений предприятия однозначно трактовать организационно-правовые и методологические функции службы внутреннего аудита.



Примерные образцы документов, регулирующих деятельность СВА

Положение о системе внутреннего аудита (СВА)

Раздел 1. «Общие положения»

Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом организации, рекомендациями российского Кодекса корпоративного поведения, внутренними документами организации.

Система внутреннего аудита (СВА) представляет собой процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками организации, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности бухгалтерской (финансовой) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности организации нормативным правовым актам.

1.1 Цели и задачи системы внутреннего аудита:

1.1.1. Цели и задачи внутреннего аудита относятся к деятельности организации в целом, то есть как к головной организации, так и к деятельности ее филиалов и отделений, отчетность которых входит в консолидированную отчетность:

- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, налогового учета;
- оценка существующих систем контроля и управления рисками организации для эффективного достижения поставленных целей;
- доведение до руководства и менеджеров результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом;
- предоставление консультаций, направленных на соблюдение требований нормативно-правовых актов, принципов управления организацией и внутренних стандартов путем проведения семинаров, обучения, ответов на запросы;
- оценка риска возможных злоупотреблений со стороны должностных лиц;
- контроль соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, решений органов управления Общества и внутренних документов Общества;
- контроль сохранности активов;
- контроль эффективного использования ресурсов и выявление резервов повышения эффективности в деятельности организации;
- мониторинг эффективности процедур внутреннего контроля;
- разработка рекомендаций по совершенствованию действующих систем контроля, управления, оценки рисков.

1.2. Ответственность руководства за функционирование СВА

1.2.1. Политика в области внутреннего контроля определяется руководством (советом директоров, Комитетом по аудиту) организации. Руководство организации несет ответственность за функционирование системы внутреннего аудита.

1.2.2. Руководство несет ответственность за:

- создание и функционирование адекватной системы внутреннего контроля;
- определение целей и направлений внутреннего аудита в деятельности организации;
- утверждение распорядительного документа о создании службы;
- утверждение Положения о СВА;
- организация службы внутреннего аудита, утверждение штатного расписания, бюджета службы;

- назначение руководителя службы;
- соблюдение этических норм и формирование корпоративной культуры;
- своевременный пересмотр внутренней нормативной документации по мере изменения законодательства или внутренней политики организации;
- разработку адекватных средств контроля;
- рассмотрение и утверждение отчетов службы внутреннего аудита;
- утверждение результатов мониторинга СВА;
- принятие решения по результатам деятельности внутреннего аудита;
- контроль выполнения мероприятий по результатам деятельности внутреннего аудита;
- оценку рисков хозяйственной деятельности и принятие мер для их выявления и контроля;
- оценку эффективности СВА и деятельности службы.

1.3. Структура службы и подчиненность службы

1.3.1. Организация внутреннего аудита осуществляется Службой внутреннего аудита и возглавляется руководителем (директором) службы.

1.3.2. В своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется интересами акционеров организации, принимает меры к устранению нарушений финансовой, производственной и трудовой дисциплины, участвует в рассмотрении фактов совершения недобросовестных действий руководства и персонала (недостач, хищений, незаконного расходования денежных средств), несоблюдения законодательства, представления недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.3.3. Деятельность службы внутреннего аудита контролируется Комитетом по аудиту. Руководитель Комитета по аудиту входит в состав совета директоров.

1.3.4. Служба внутреннего аудита является организационно независимой. Руководитель (директор) службы отчитывается только перед Комитетом по аудиту (или советом директоров при отсутствии Комитета по аудиту).

1.3.5. Служба внутреннего аудита проводит внутренний аудит и выполняет другие задания в подразделениях организации и ее дочерних и зависимых обществах.

1.3.6. Служба внутреннего аудита может формировать свои подразделения в филиалах, дочерних и зависимых обществах. Эти подразделения СВА подотчетны руководителю Службы внутреннего аудита организации.

1.4. Порядок утверждения ее структуры и штатов

1.4.1. Численность службы внутреннего аудита определяется штатным расписанием. Служба состоит из _____ (указать число или наименование) отделов (групп), которые возглавляются начальниками отделов (групп).

1.4.2. Утверждение структуры и численности штата службы осуществляется Комитетом по аудиту (или советом директоров).

1.4.3. Распределение обязанностей среди сотрудников службы проводится руководителем службы.

1.4.4. Рабочие места сотрудников службы обеспечены должностными инструкциями (Приложение 1).

1.5. Соблюдение этических норм сотрудниками службы

1.5.1. Обязанностью каждого сотрудника службы внутреннего аудита является соблюдение этических норм: честности, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности, профессионального поведения. При поступлении на работу претендент обязан подписать обязательство о соблюдении этических норм (Приложение 2).

Раздел 2. «Нормативное регулирование деятельности службы внутреннего аудита»

2.1. Деятельность внутреннего аудита основывается на требованиях нормативных актов. Нормативными актами для внутреннего аудитора являются:

- федеральные законы;
- нормативные правовые акты;
- положения (стандарты) по бухгалтерскому учету;
- методические материалы, рекомендованные к применению регулятором;
- внутренние стандарты, регламенты, методики, инструкции, положения, приказы.

2.2. Внутренние аудиторы обеспечиваются регулярно обновляемой (1 раз в неделю) информационно-правовой системой.

2.3. Внутренние аудиторы постоянно изучают действующую нормативную базу, относящуюся к области их деятельности.



2.4. Служба внутреннего аудита разрабатывает внутренние стандарты, методики, положения, инструкции, вопросники, процедуры внутреннего контроля, формы рабочих документов (далее – внутренние нормативные документы) для целей проведения внутреннего аудита.

2.5. За создание базы внутренних нормативных документов несет ответственность руководитель Службы внутреннего аудита.

2.6. Перечень внутренних нормативных документов, подлежащих разработке, и их очередность планируется службой внутреннего аудита и утверждается Комитетом по аудиту (советом директоров).

2.6. Внутренние нормативные документы утверждаются Комитетом по аудиту (советом директоров).

2.7. Внутренние нормативные документы подлежат актуализации по мере:

- внесения изменений в нормативно-правовые акты;
- изменения деятельности организации;
- совершенствования системы внутреннего аудита;
- приобретения опыта работы.

2.8. Ответственность за своевременную актуализацию внутренних нормативных документов несет руководитель Службы внутреннего аудита.

Раздел 3. «Функции службы внутреннего аудита»

3.1. Экономической основой эффективности деятельности Службы внутреннего аудита является самоокупаемость.

3.2. Руководитель внутреннего аудита обязан эффективно управлять внутренним аудитом, с тем чтобы:

- работа внутренних аудиторов отвечала общим целям и обязательствам, описанным в утвержденном Положении;
- работа внутренних аудиторов соответствовала законодательству, нормативным актам, стандартам и Кодексу этики.

3.3. В своей деятельности Служба внутреннего аудита и ее работники руководствуются законодательными, нормативно-правовыми актами, Кодексом этики, внутренними нормативными документами организации, настоящим Положением, должностными инструкциями.

3.4. Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля организации, ее дочерних и зависимых обществ. Оценка (контроль) проводится по следующим направлениям:

- достижение целей финансово-хозяйственной деятельности;
- достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверка бухгалтерской (финансовой) информации, представленной подразделениями организации, филиалами и представительствами;
- надежность и достоверность управленческой информации;
- соблюдение нормативно-правовых актов Российской Федерации и внутренних нормативных документов;
- исполнение решений и указаний органов управления;
- наличие и сохранность активов;
- анализ рисков, которые оказали или могли оказать негативное влияние на достижение целей деятельности организации;
- эффективность процедур внутреннего контроля;
- учет выявленных нарушений;
- оперативность устранения выявленных нарушений.

3.5. На основании результатов проверок Служба внутреннего аудита формирует предложения по совершенствованию системы внутреннего аудита и процедур контроля.

3.6. Работники Службы внутреннего аудита обязаны соблюдать конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения своих обязанностей, и не использовать ее в личных целях или в интересах третьих лиц.

3.7. По результатам своей деятельности Служба внутреннего аудита готовит отчеты, заключения, сообщения, рекомендации, ежегодно проводит мониторинг системы внутреннего аудита.

3.8. Служба внутреннего аудита проводит консультации, направленные на соблюдение требований нормативно-правовых актов, этических норм, принципов управления организацией, внутренних стандартов.

3.9. Служба внутреннего аудита ежегодно представляет Комитету по аудиту (совету директоров) отчет о деятельности службы.

3.10. Для выполнения своих обязанностей Служба внутреннего аудита взаимодействует с органами управления, структурными подразделениями, филиалами, представительствами, дочерними и зависимыми обществами.

3.11. При выполнении своих обязанностей внутренние аудиторы должны соблюдать независимость мышления и поведения. Один раз в год внутренние аудиторы заполняют заявление о независимости (Приложение 3).

3.12. Служба внутреннего аудита получает необходимую информацию, разъяснения, документацию в порядке, установленном в организации.

3.13. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита не должны:

- выполнять никакие функциональные обязанности в организации, не связанные с деятельностью внутреннего аудита, определенной настоящим Положением;
- инициировать или утверждать действия, не относящиеся непосредственно к деятельности Службы внутреннего аудита;
- руководить действиями сотрудников других подразделений, за исключением случаев, когда эти сотрудники назначены участвовать в выполнении задания по проведению внутреннего аудита;
- участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб беспристрастности их оценки или восприниматься как наносимая такой ущерб;
- принимать подарки значительной стоимости.

Раздел 4. «Планирование деятельности СВА»

4.1. Деятельность Службы внутреннего аудита проводится в соответствии с утвержденным планом. План работы утверждается Комитетом по аудиту (советом директоров).

4.2. План работы составляется ежегодно.

4.3. Для осуществления выполнения плана составляется график работ (Приложение 4).

4.4. План работы составляется руководителем Службы внутреннего аудита и согласовывается с руководством тех объектов, которые входят в план проверок.

При согласовании руководители проверяемых объектов подтверждают свое согласие подписью.

4.5. Основой планирования является анализ рисков хозяйственной деятельности организации и рисков системы внутреннего аудита (СВА).

4.6. Выявление рисков хозяйственной деятельности организации осуществляется менеджментом организации.

4.7. Система внутреннего аудита осуществляет разработку процедур для устранения рисков хозяйственной деятельности.

4.8. Выявление рисков СВА и разработку процедур для их устранения проводит Служба внутреннего аудита.

4.9. Пересмотр рисков и их оценка проводятся по мере необходимости.

4.10. Ежегодный план включает:

- плановые проверки (объекты проверок, включая филиалы и дочерние и зависимые общества);
- консультирование и обучение персонала организации;
- внеплановые проверки;
- формирование отчетов и рекомендаций по результатам проверки;
- согласование результатов проверки;
- формирование корректирующих мероприятий;
- проверка выполнения корректирующих мероприятий;
- разработка регламентирующих документов, методик, инструкций и др.;
- работа с нормативными документами и отслеживание в них изменений;
- пересмотр действующих внутренних регламентов в соответствии с изменениями нормативных документов и опыта работы;
- формирование отчета по результатам мониторинга эффективности деятельности службы внутреннего аудита, разработка рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего аудита;
- повышение квалификации персонала службы внутреннего аудита.

4.11. При планировании также утверждается распределение времени и бюджета на осуществление запланированных работ.



4.12. В первую очередь планируются проверки объектов, которые имеют наибольший риск. Если позволяют ресурсы (временные и трудовые), то проводится сплошной охват проверками всех выявленных рисков.

4.13. Если ввиду недостаточности временных и трудовых ресурсов не представляется возможным проведение внутреннего аудита по всем выявленным рискам, руководитель Службы внутреннего аудита по согласованию с Комитетом по аудиту и руководством организации (советом директоров) выбирает приоритетные направления для составления плана работ.

4.14. При планировании работ внутренний аудитор принимает решение о целесообразности выполнения задания, включающее одновременно проверку объекта и консультирование. Если это нецелесообразно, то проверка и консультирование планируются отдельно.

4.15. Процедура планирования внутреннего аудита конкретного объекта включает следующие этапы:

- определение цели и объема;
- подготовка плана;
- информирование о запланированном аудите;
- проведение анализа рисков по объектам;
- подготовка программы.

4.16. Целью проверки конкретного объекта является оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля и выработка соответствующих рекомендаций по улучшению системы контроля.

4.17. Объем проверки зависит от рисков, которые определяются по результатам предыдущих проверок, и совершенствования процедур проверки системы внутреннего аудита.

4.18. Программа определяет процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации в процессе выполнения задания. Программа утверждается руководителем Службы внутреннего аудита до начала ее выполнения.

4.19. Информационное письмо о предстоящей проверке направляется в Комитет по аудиту, генеральному директору и руководителю объекта контроля не менее чем за 10 рабочих дней до начала проверки (Приложение 5).

Раздел 5. «Документирование выполнения заданий»

5.1. Задачами документирования являются:

- 1) составление годового плана, фиксирование этапов и сроков его выполнения;
- 2) документирование собранной информации;
- 3) документирование результатов проверки;
- 4) документирование выводов по результатам проверки;
- 5) составление отчетов по выполнению плановых заданий;
- 6) составление отчетов по внеплановым заданиям.

5.2. Внутренние аудиторы должны собрать достаточный объем надежной, уместной и полезной информации для достижения целей задания. Информацию необходимо собирать по всем вопросам, связанным с целями аудиторского задания, объемом и содержанием работы.

Достаточная информация – информация, которая основывается на фактах и является убедительной.

Надежная информация – это наиболее полная и заслуживающая доверия информация.

Уместная информация – информация, которая подтверждает наблюдения и рекомендации.

Полезная информация – информация, которая помогает организации достигать своих целей.

5.3. Документация должна давать обоснование сделанным выводам и рекомендациям. Такая документация называется рабочей документацией и:

- документально подтверждает достижение целей задания;
- облегчает процесс контроля выполнения задания;
- дает основания для оценки качества программы внутреннего аудита;
- может использоваться при наступлении страхового случая, расследовании фактов мошенничества, в судебных разбирательствах;
- показывает, в какой степени деятельность внутреннего аудита соответствует стандартам.

5.4. Для целей документирования внутренний аудитор использует шаблоны внутренних документов. Если шаблон отсутствует, то документирование проводится в произвольной форме.

5.5. Рабочие документы по результатам проверки содержат информационные материалы и копии документов, подтверждающие выводы внутреннего аудитора. К таким документам могут относиться:

- выдержки или копии необходимых юридических документов, соглашений и протоколов;
- информация о планировании, включая программы внутреннего аудита и любые изменения к ним;
- оценка рисков СВА и анализ рисков хозяйственной деятельности;
- анализ финансово-хозяйственных операций и остатков по счетам бухгалтерского учета;
- анализ наиболее важных экономических показателей и тенденция их изменения;
- сведения о характере, временных рамках, объеме процедур внутреннего аудита и результатах их выполнения;
- сведения о том, кто выполнял задание, с указанием времени их выполнения;
- информация о процедурах контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности подразделений, филиалов и дочерних предприятий;
- контрольные опросные листы, блок-схемы, листы сверки и краткие описания;
- направленные запросы и ответы, полученные на них;
- выводы, сделанные внутренним аудитором по результатам проверки;
- отчет по результатам проверки;
- копия проверяемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- копии документов, подтверждающие выводы.

5.6. Объем документирования, а также перечень необходимых для формирования отчета документов, определяется внутренним аудитором по согласованию с руководителем Службы внутреннего аудита.

5.7. Каждый рабочий документ должен быть однозначно идентифицирован:

- содержать наименование задания и давать описание содержания или назначения данного документа;
- должен быть подписан внутренним аудитором, выполняющим задание, и содержать дату составления;
- документу должен быть присвоен индекс или идентификационный номер, по которому можно его найти или проследить его взаимосвязь с другими рабочими документами;
- должны быть объяснены пометки, сделанные аудитором;
- должен быть четко указан источник информации.

5.8. Служба внутреннего аудита обязана установить процедуры для обеспечения конфиденциальности информации и сохранности документации, полученной по результатам внутреннего аудита.

5.9. После формирования отчета по результатам внутреннего аудита все материалы по проверке формируются в дело с указанием объекта и времени проверки.

5.10. Дело с материалами проверки хранится в помещении Службы внутреннего аудита в течение _____ лет. По истечении этого срока дело сдается в архив. Порядок сдачи документации в архив определяется внутренним регламентом организации.

5.11. Материалы проверок могут быть как на электронном, так и на бумажном носителе.

5.12. Срок хранения архива – 5 лет.

5.13. Руководитель Службы внутреннего аудита назначает ответственное лицо за хранение материалов проверок.

5.14. Доступ к материалам проверок лиц, не имеющих отношения к организации проведения внутреннего аудита, не допускается.

5.15. Порядок ознакомления с архивными материалами устанавливается внутренним регламентом.

Раздел 6. «Отчетность Службы внутреннего аудита»

6.1. После проведения каждой проверки внутренний аудитор, проводящий эту проверку, оформляет отчет.

6.2. Отчет внутреннего аудитора должен содержать следующую информацию (Приложение 6):

- ФИО внутреннего аудитора;
- наименование проверяемого объекта;
- время проведения проверки в соответствии с ежегодным графиком;
- фактическое время проведения проверки;
- программу проверки или ссылку на нее;
- перечень обнаруженных нарушений;



- ссылки на нормативные документы, положения которых нарушены;
- рекомендации.
- 6.3. По результатам внутреннего аудита проведенных проверок за отчетный период Служба внутреннего аудита отчитывается перед Комитетом по аудиту (советом директоров).
- 6.4. Отчетным периодом устанавливается один квартал.
- 6.5. Отчет содержит обобщение результатов всех проведенных за отчетный период проверок.
- 6.6. Отчет подписывает руководитель Службы внутреннего аудита.
- 6.7. Отчет содержит оценку выявленных рисков, по которым проводился внутренний аудит.
- 6.8. По результатам внутреннего аудита в отчете формируются предложения по устранению недостатков и корректирующие мероприятия по совершенствованию системы внутреннего аудита (Приложение 7).
- 6.9. Служба внутреннего аудита непрерывно проводит мониторинг средств контроля. Мониторинг осуществляется с целью обеспечения непрерывной эффективной работы средств контроля.
- 6.10. В том случае если имеются существенные ограничения, препятствующие выполнению Службой внутреннего аудита своих функций, необходимо немедленно сообщать об этом в Комитет по аудиту (совету директоров).
- 6.11. Служба внутреннего аудита регулярно предоставляет информацию о функционировании системы внутреннего аудита, сообщает информацию о достоинствах и недостатках системы внутреннего аудита, а также рекомендации по ее улучшению.
- 6.12. Отчет по мониторингу Служба внутреннего аудита представляет один раз в год. Отчет подписывает руководитель Службы внутреннего аудита.
- 6.13. Отчет представляется в Комитет по аудиту (совет директоров).
- 6.14. Отчет по мониторингу содержит:
 - оценку эффективности действующих средств контроля;
 - план мероприятий по устранению нарушений;
 - ответственных лиц за выполнение плана мероприятий;
 - информацию о контроле выполнения плана мероприятий;
 - корректирующие воздействия по обнаруженным недостаткам и невыполнению плана мероприятий.
- 6.15. В качестве корректирующих воздействий используются:
 - совершенствование средств контроля;
 - разработка регламентирующих документов;
 - дополнительное обучение внутренних аудиторов и контролеров;
 - наказания за невыполнение внутренних регламентов (выговор, отстранение от выполнения задания, лишение премии и др.).

Раздел 7. «Взаимодействие службы внутреннего аудита с другими службами»

71. Выполнение должностных обязанностей Службой внутреннего аудита связано с деятельностью всех подразделений, филиалов, дочерних и зависимых обществ организации.

72. Для обеспечения достижения целей Службы внутреннего аудита, определенных руководством организации, служба взаимодействует с руководством в области корректировки поставленных целей в зависимости от изменений в деятельности организации.

73. Оперативное информирование руководства о существенных проблемах функционирования системы внутреннего аудита проводится незамедлительно.

75. Руководитель Службы внутреннего аудита уполномочен:

- иметь прямой доступ к председателю Комитета по аудиту;
- запрашивать у должностных лиц организации, ее дочерних и зависимых обществ любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- знакомиться с текущими и перспективными планами деятельности, проектами решений и решениями исполнительных органов организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- доводить до сведения Комитета по аудиту (совета директоров) предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию СВА;
- привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту (советом директоров) сотрудников иных структурных подразделений, филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ к участию в проверках;

– привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту сторонних экспертов для выполнения проверок.

7.6. Сотрудники службы внутреннего аудита уполномочены:

- запрашивать у должностных лиц организации, ее дочерних и зависимых обществ информацию и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности организации, ее дочерних и зависимых обществ, делать копии документов;
- в рамках выполнения заданий проводить интервью с должностными лицами и сотрудниками организации, ее дочерних и зависимых обществ;
- изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения заданий, и направлять копии этих документов и (или) соответствующую информацию руководителю Службы внутреннего аудита;
- осуществлять мониторинг выполнения менеджментом мероприятий (корректирующих действий), осуществляемых по результатам проведенных проверок;
- вносить предложения по улучшению существующих систем управления и контроля, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию СВА.

Раздел 8. «Кадровое обеспечение работы СВА»

8.1. Внутренний аудитор должен быть квалифицированным бухгалтером, знать технологии проведения аудита, оценки рисков, требования нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита.

8.2. При поступлении на работу квалификация претендента проверяется посредством собеседования / тестирования.

8.3. Внутренний аудитор выполняет свои обязанности в соответствии с утвержденной должностной инструкцией.

8.4. Внутренний аудитор ежегодно постоянно повышает свою квалификацию:

- по Программам повышения квалификации;
- посредством участия в обучающих семинарах;
- посредством участия в конференциях;
- за счет самостоятельного изучения требований законодательства и нормативно-правовых актов.

8.5. Квалификация внутреннего аудитора проверяется ежегодно (в соответствии с утвержденным графиком посредством аттестации; собеседования; тестирования).

8.6. Качественное выполнение своих обязанностей внутренним аудитором поощряется в соответствии с действующей в организации системой поощрений.

Приложение 1

Должностная инструкция. Руководитель (директор) службы внутреннего аудита

1. Общие положения

1.1. Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется руководителю Комитета по аудиту (совету директоров).

1.2. В своей деятельности руководитель Службы внутреннего аудита руководствуется: законодательными и нормативными документами; Уставом организации; этическими нормами; приказами (указаниями) Комитета по аудиту (совета директоров); методическими материалами, касающимися вопросов деятельности; настоящей должностной инструкцией.

1.3. На должность руководителя Службы внутреннего аудита назначаются лица с высшим экономическим образованием, которые имеют знания в области бухгалтерского учета, внутреннего контроля в бухгалтерском учете и понимания технологии и процедур внутреннего аудита.



2. Должностные обязанности

Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

- 2.1. Осуществлять управление Службой внутреннего аудита.
- 2.2. Разрабатывать и внедрять программу совершенствования СВА.
- 2.3. Доводить до сведения Комитета по аудиту (совета директоров) предложения по улучшению существующих систем, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию СВА.
- 2.4. Организовывать разработку внутренних нормативных документов для целей проведения внутреннего аудита.
- 2.5. Своевременно актуализировать внутренние нормативные документы.
- 2.6. Разрабатывать и ежегодно представлять на рассмотрение Комитета по аудиту предложения по организационной структуре и бюджету СВА; контролировать исполнение бюджета.
- 2.7. Составлять, согласовывать с заинтересованными лицами (потребителями услуг внутреннего аудита) и представлять на рассмотрение Комитета по аудиту годовой план деятельности СВА.
- 2.8. Представлять Комитету по аудиту (совету директоров) периодические (ежемесячные, ежеквартальные, ежегодные) отчеты по итогам работы СВА.
- 2.9. Координировать взаимодействие с другими структурами организации.
- 2.10. Координировать взаимодействие с внешним аудитором.
- 2.11. Участвовать в заседаниях Комитета по аудиту (совета директоров).
- 2.12. Участвовать в работе комитетов и комиссий, организованных исполнительными органами компании.
- 2.13. Доводить до сведения Комитета по аудиту (совета директоров) информацию, существенную для принятия управленческих решений.
- 2.14. Осуществлять иные функции в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита.

3. Должностные права

Руководитель Службы внутреннего аудита имеет право:

- 3.1. Запрашивать у должностных лиц организации и предприятий, входящих в ее состав, любую информацию и материалы, необходимые для выполнения своих должностных обязанностей.
- 3.2. Знакомиться с планами, проектами решений и решениями исполнительных органов организации и предприятий, входящих в ее состав.
- 3.3. Привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту (советом директоров) сотрудников иных структурных подразделений, филиалов, представительств, дочерних и зависимых обществ к участию в проверках.
- 3.4. Привлекать по согласованию с Комитетом по аудиту сторонних экспертов для выполнения заданий.

Должностная инструкция. Внутренний аудитор

1. Общие положения

- 1.1. Внутренний аудитор подчиняется руководителю Службы внутреннего аудита.
- 1.2. В своей деятельности внутренний аудитор руководствуется:
 - законодательными и нормативными документами;
 - Уставом организации;
 - этическими нормами;
 - приказами (указаниями) руководителя Службы внутреннего аудита;
 - методическими материалами, касающимися вопросов деятельности;
 - настоящей должностной инструкцией.
- 1.3. На должность внутреннего аудитора назначаются лица с высшим образованием, которые имеют знания в области бухгалтерского учета, внутреннего контроля в бухгалтерском учете и понимания технологии и процедур внутреннего аудита.

2. Должностные обязанности

Внутренний аудитор обязан:

- 2.1. Проводить внутренний аудит достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, налогового учета организации и входящих в ее состав предприятий.
- 2.2. Планировать проведение внутреннего аудита и проводить необходимую подготовку к нему.
- 2.3. Оценивать риски бизнес-процессов.
- 2.4. Оценивать риски СВА.
- 2.5. Оценивать полученную по результатам внутреннего аудита информацию, формулировать выводы и выработать рекомендации.
- 2.6. Своевременно и надлежащим образом документировать информацию, необходимую для обоснования результатов внутреннего аудита.
- 2.7. Принимать участие в подготовке отчетов по результатам внутреннего аудита.
- 2.8. Согласовывать отчеты с руководством объекта внутреннего аудита.
- 2.9. Оказывать помощь менеджменту организации и предприятий, входящих в ее состав, в разработке планов мероприятий (корректирующих действий) по результатам внутреннего аудита.
- 2.10. Осуществлять мониторинг выполнения планов мероприятий (корректирующих действий), разработанных по результатам внутреннего аудита.
- 2.11. Осуществлять взаимодействие и оказывать консультационную поддержку менеджменту организации и предприятий, входящих в ее состав, по вопросам, относящимся к ведению Службы внутреннего аудита.
- 2.12. Участвовать в работе комитетов и комиссий, организованных исполнительными органами организации.
- 2.13. Участвовать в подготовке и проведении консультаций по соответствующим вопросам для менеджмента организации и предприятий, входящих в ее состав.
- 2.14. Выполнять другие задания в соответствии с Положением о службе внутреннего аудита и указаний руководителя Службы внутреннего аудита.
- 2.15. Соблюдать этические нормы.
- 2.16. Регулярно повышать квалификацию.

3. Должностные права

Внутренний аудитор имеет право:

- 3.1. Запрашивать у должностных лиц организации и предприятий, входящих в ее состав, необходимую информацию для проведения внутреннего аудита.
- 3.2. Получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности организации и предприятий, входящих в ее состав, делать копии документов.
- 3.3. В рамках выполнения внутреннего аудита проводить опрос должностных лиц и сотрудников организации и предприятий, входящих в ее состав.
- 3.4. Изучать и оценивать любые документы, запрашиваемые в ходе выполнения внутреннего аудита, направлять копии этих документов и необходимую информацию руководителю Службы внутреннего аудита.
- 3.5. Вносить предложения по улучшению существующих систем управления и контроля, процессов, стандартов, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, входящим в компетенцию СВА.

Приложение 2

Обязательство о соблюдении этических норм (приложение к трудовому договору)

Я, _____, ознакомлен(а) с Кодексом этики организации и обязуюсь соблюдать этические нормы при исполнении своих обязанностей внутреннего аудитора: честности, объективности, профессиональной компетентности, конфиденциальности, профессионального поведения.

Подпись
Дата



Приложение 3

Руководителю
Службы
внутреннего аудита

Заявление о независимости внутреннего аудитора

Я, _____, заявляю, что не имею отношений, связанных с угрозой независимости при выполнении своих обязанностей:

- 1) отсутствует личная заинтересованность в результатах всех запланированных проверок;
- 2) отсутствуют близкие родственники в руководстве проверяемых подразделений;
- 3) отсутствуют близкие родственники в руководстве и среди лиц, ответственных за бухгалтерскую (финансовую) отчетность в филиалах, дочерних и зависимых обществах.

В предшествующий период проводил(а) анализ и оценку процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в подразделениях организации:

В предшествующий период проводил(а) консультирование:

Подразделение	Объект консультирования

Обязуюсь своевременно извещать руководство службы внутреннего аудита в случае возникновения ситуаций, ставящих под угрозу мою личную независимость.

Дата

Подпись внутреннего аудитора

Приложение 4

Утверждаю
Председатель Комитета
по аудиту

(ФИО)

Дата _____

График проведения внутреннего аудита на _____ год

№ п/п	Объект проверки	Риск, установленный на стадии планирования	Период проверки	Исполнитель (внутренний аудитор)	Срок сдачи отчета	Срок формирования плана мероприятий
1						
2						

Руководитель службы внутреннего аудита _____

Дата _____

Согласовано

ФИО руководителя объекта проверки	Дата	Подпись

Приложение 5

Дата:

Кому: Руководителю объекта проверки

Информационное письмо о проведении внутреннего аудита (название объекта)

Уважаемый (имя руководителя объекта проверки)!

Информирую Вас, что в соответствии с планом внутренних аудитов на _____ год служба внутреннего аудита планирует провести аудит (наименование объекта). Внутренний аудит (наименование объекта) будет проводиться с (дата начала аудита) по (дата окончания аудита). По результатам внутреннего аудита будет составлен отчет.

Области внутреннего аудита: в соответствии с планом проверки конкретного объекта с учетом оцененных рисков.

График проверки	Даты
Планирование аудита	
Работа на объекте	
Обсуждение и согласование результатов проверки с руководством объекта	
Оформление отчета	

Проверку будет проводить группа внутренних аудиторов в составе:

Руководитель проверки _____

Внутренний аудитор _____

Внутренний аудитор _____

Руководитель Службы внутреннего аудита

(Подпись)

Приложение 6

Отчет о проведении внутреннего аудита

Внутренний аудитор _____

Объект внутреннего аудита _____

Запланированное время проведения проверки _____

Фактическое время проведения проверки _____

С целью оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля и выработки рекомендаций по ее улучшению была проведена плановая / внеплановая проверка _____ наименование объекта

Внутренний аудит проводился за период _____ и включал следующие области (указать конкретные объекты проверки – бизнес-процессы, разделы бухгалтерского учета, формирование достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, функционирование средств контроля, информационные системы и т.д.).

Внутренний аудит был проведен в соответствии с программой (указать наименование программы). Программа включает все необходимые процедуры для выполнения задания.

По результатам проведенной проверки общая оценка эффективности функционирования системы внутреннего аудита (контроля) на проверяемом объекте удовлетворительная / неудовлетворительная.

По сравнению с результатами предыдущей проверки очевидно улучшение / ухудшение состояния внутреннего контроля проверяемого объекта.

Были выявлены следующие нарушения, которые требуют повышенного внимания руководства с точки зрения риска:



Нарушение	Нормативный документ*	Рекомендации

Все замечания были согласованы с руководством проверяемого объекта. На основе замечаний и рекомендаций внутреннего аудита будут разработаны соответствующие корректирующие действия, срок выполнения которых будет определяться уровнем риска по каждому замечанию.

Внутренний аудитор _____
(ФИО)

Дата _____

Согласовано

Руководитель объекта проверки _____
(ФИО)

Дата _____

**К нормативным документам относятся законодательные и нормативные правовые акты, внутренние стандарты и регламенты организации.*

Приложение 7

Утверждаю
Председатель Комитета
по аудиту

(ФИО)

Дата _____

**План корректирующих мероприятий
по результатам проверки _____**

наименование объекта

Дата проведения проверки _____

Проверяющий _____

№ п/п	Направление проверки по оцененным рискам	Предварительный риск, установленный на стадии планирования	Окончательный риск по результатам проверки	Мероприятие	Срок выполнения	Ответственный исполнитель
1						
2						

Руководитель службы внутреннего аудита _____

Дата _____

Согласовано

Руководитель объекта проверки _____
(ФИО)

Дата _____



ИПБ РОССИИ – БУДУЩЕЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ПРОФЕССИИ

Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России) – крупнейшее некоммерческое профессиональное объединение бухгалтеров в России.

ИПБ России был образован в апреле 1997 года **при поддержке Минфина РФ** для реализации программы Правительства РФ по реформированию бухгалтерского учета и объединения членов профессии.

Миссия ИПБ России – создание в нашей стране высококвалифицированного профессионального сообщества, **представление и защита интересов** членов этого сообщества на национальном и международном уровнях.

В основе деятельности ИПБ России лежат принципы:

- **профессионализма** – как особого набора качеств специалиста, определяющих его высокую компетентность, стремление к постоянному развитию и соответствию строгим этическим требованиям
- **единства** – добровольного сплочения коллег, заинтересованных во взаимовыгодном сотрудничестве и поддержке, формировании сильной, успешной и заслуживающей доверия профессии

Профессиональный бухгалтер – член ИПБ России – специалист высокого уровня:

- уверенный в себе и своих действиях, успешный, решительный
- ответственный
- стремящийся к постоянному развитию и достижению новых карьерных высот
- востребованный на рынке труда
- занимающий активную профессиональную позицию

Сегодня ИПБ России объединяет:

- **65 территориальных институтов**
- **400 учебно-методических центров**
- **более 1000 крупных отраслевых организаций**
- **1500 сертифицированных преподавателей**

Со дня основания ИПБ России провел переподготовку **более 220 000 профессиональных бухгалтеров.**

Прохождение аттестации знаний и навыков и непрерывное повышение квалификации являются обязательными условиями членства в ИПБ России. Система аттестации ИПБ России уникальна и ориентирована на соответствие строгим требованиям национальных и международных стандартов.

Программа аттестации предусматривает присвоение квалификации:

- специалистам коммерческих организаций:
 - главный бухгалтер
 - финансовый директор
 - директор по управленческому учету
 - главный бухгалтер по МСФО
 - внутренний аудитор
 - бухгалтер по налоговому учету – налоговый эксперт-консультант
- главный бухгалтер государственных (муниципальных) учреждений
- резерв профессионального бухгалтера
- профессиональный бухгалтер-практик

Квалификационный аттестат ИПБ России:

- **Достижение, которым действительно можно гордиться**
- Символ вашего трудолюбия и стремления к развитию
- Гарантия профессионализма и качества предоставляемых его обладателем услуг
- Подтверждение того, что специалист обладает соответствующими знаниями навыками и, что особенно важно, умеет применять их на практике
- Соответствие профессиональным этическим нормам
- **Востребованность на рынке, карьерный рост и достойный доход**
- Признание среди работодателей на национальном и международном рынках
- Ваш паспорт в мире финансов

ИПБ России: профессионализм, надежность, успех