

2 Стратегическое партнерство набирает обороты



ИПБ России подписал соглашения о стратегическом партнерстве с Федерацией профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины и Ассоциацией профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Молдова. По словам Е.И. Копосовой, директора ИПБ России, подписание этих соглашений – еще один важный шаг на пути интеграции в мировое бухгалтерское сообщество.

4 Уральский и Дальневосточный федеральные округа



Урал и Дальний Восток – регионы с богатейшими запасами ресурсов и уникальными природными комплексами, но с небольшой плотностью населения. ИПБ России представлен в этих регионах двенадцатью территориальными институтами. В Уральском федеральном округе это Курганский ТИПБ, Уральский ТИПБ, Тюменский ТИПБ, Южно-Уральский ТИПБ, Югорский ТИПБ и Югорская ППБиА. В Дальневосточном федеральном округе всего пять территориальных институтов: ТИПБ Республики Саха (Якутия), Приморский ТИПБ, Дальневосточный ТИПБ, Амурский ТИПБиА, Камчатский ТИПБ и ТИПБ Сахалинской области.

18 Внутренний аудитор



Мы продолжаем публиковать цикл статей, в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Внутренний аудитор». В этом номере рассмотрим тему 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации». Напомним, что изучая данные материалы, действительные члены ИПБ России могут проходить электронное тестирование и получать сертификаты по программе ежегодного повышения квалификации ИПБ России.



В ИПБ России

2 Новости

В регионах

- 4 На сайте Уральского ТИПБ можно получить бесплатную консультацию
- 5 Тюменский ТИПБ делает все возможное для будущего бухгалтерской профессии
- 9 Южно-Уральский ТИПБ привлекает молодежь в ряды профессионалов-бухгалтеров
- 11 Югорский ТИПБ ежегодно проводит Съезд бухгалтеров Югры
- 12 В планах Югорской ППБиА исследование проблем в области бюджетного учета
- 13 Дальневосточный ТИПБ ежегодно проводит Дальневосточную научно-практическую конференцию

Дистанционное повышение квалификации

Внутренний аудитор

Т.Н. Иванова

- 14 Понятие риск-менеджмента
- 15 Классификация рисков хозяйственной деятельности
- 19 Внутренний контроль предпринимательских рисков в организации
- 21 Общая стратегия деятельности организации
- 23 Оценка финансовых результатов деятельности организации
- 25 Риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности
- 28 Процесс оценки рисков в организации
- 29 Значимые риски
- 30 Оценка рисков системы внутреннего аудита организации
- 38 Принцип оценки отраслевых, правовых и других внешних факторов, влияющих на деятельность организации
- 41 Оценка неотъемлемого риска организации
- 42 Оценка контрольной среды организации
- 43 Оценка средств контроля организации
- 45 Оценка риска недобросовестных действий руководства организации и (или) ее работников
- 48 Оценка рисков несоблюдения нормативных правовых актов

Новости

Стратегическое партнерство набирает обороты

19-20 мая 2011 года в Одессе (Украина) прошла Международная конференция «Перспективы развития бухгалтерского учета, аудита и анализ в контексте евроинтеграции». Одним из организаторов этой конференции выступила Федерация профессиональных бухгалтеров и аудиторов Украины (ФПБАУ).

В ходе работы конференции состоялись переговоры между Е.И. Копосовой, директором ИПБ России, и представителями ФПБАУ: президентом А.А. Папаика и исполнительным директором В.Г. Легкой. Эти переговоры завершились подписанием соглашения о стратегическом партнерстве. Стороны обсудили перспективы сотрудничества и согласовали совместные действия по важнейшим направлениям.

По словам Е.И. Копосовой, подписание соглашений с украинскими и молдавскими коллегами – еще один важный шаг на пути интеграции в мировое бухгалтерское сообщество. Это позволит ИПБ России более эффективно представлять интересы своих членов как на национальном, так и на международном уровнях. Экономическое и социальное партнерство, давно установившееся между странами СНГ, создает все предпосылки для сотрудничества и в сфере бухгалтерского учета.

ИПБ России с оптимизмом смотрит в будущее

С таких слов начал свое выступление на расширенном заседании Президентского совета ИПБ России, которое прошло 30 июня 2011 года в Москве, президент института О.М. Островский. Он отметил, что с целью реализации уставных задач и развития профессии ИПБ России сконцентрировал усилия на работе с членами, возобновил выпуск корпоративного издания «Вестник профессионального бухгалтера», выпустил новую линейку продуктов, обновляет комплект учебных пособий по аттестации.

Важным направлением деятельности ИПБ России является международное сотрудничество. О.М. Островский сообщил, что институт начал работу по взаимному признанию аттестатов с профессиональными организациями стран СНГ и других европейских стран. Уже заключены соглашения с профессиональными организациями Казахстана, Украины и Молдовы. Ведутся активные переговоры с коллегами из Таджикистана.

На европейском уровне начата совместная работа с бухгалтерским объединением Италии. Подписано соглашение с объединением профессиональных бухгалтеров Румынии.

Одним из основных аспектов деятельности ИПБ России была и остается аттестация специалистов. Программы аттестации ИПБ России активно



На фото слева направо:
Т.И. Хоролец, член Одесского отделения ФПБАУ; А. Х. Валиева, председатель Правления Палаты профессиональных бухгалтеров Республики Казахстан; В.Г. Легкая, исполнительный директор ФПБАУ; А.А. Папаика, президент ФПБАУ; Е.И. Копосова, директор ИПБ России; Д. В. Алексеенко, вице-президент ФПБАУ

В июле 2011 года также были проведены переговоры между директором ИПБ России Е.И. Копосовой и исполнительным директором Ассоциации профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Молдова «АСАР РМ» М.Ф. Шелару. По итогам переговоров 1 августа 2011 года было заключено соглашение о стратегическом партнерстве. Подписание соглашения позволило официально оформить взаимовыгодное сотрудничество между организациями и начать работу по взаимному признанию аттестатов.

расширяются. В частности, введены новые специализации для бухгалтеров в строительстве, агропромышленном комплексе, ЖКХ, в разработке находится программа «Профессиональный бухгалтер в торговле», идет непрерывная актуализация существующих программ. Развивается в соответствии с современными требованиями программно-технологическая база ИПБ России. Абсолютно новым направлением деятельности института в 2011 году стал проект по созданию программы автоматизированной проверки навыков. Уникальный, не имеющий аналогов программный продукт позволит осуществлять аттестацию навыков специалистов в любой точке мира, полностью исключив «человеческий фактор», фактор необъективности экзаменатора, сделав процесс проверки навыков максимально независимым. «Реализация данного проекта позволит перестроить всю систему подготовки специалистов и перейти к проведению мастер-классов по освоению навыков, практических тренингов», – заключил О.М. Островский.

Встреча без границ

С 23 по 26 июня 2011 года в Бая-Маре (Румыния) прошла 5-я ежегодная «Встреча без границ», собравшая представителей бухгалтерской и аудиторской профессий разных стран.

Представители профессиональных объединений Румынии, России, Польши, Венгрии, Словакии, Молдавии, Турции, Украины, Великобритании, Бельгии, Франции и других стран получили возможность обменяться опытом профессиональной деятельности, рассказать о контроле качества оказываемых услуг, о перспективах и сложностях развития профессиональных организаций и профессии в целом.



Россию на международной встрече представляли вице-президент ИПБ России Л.И. Хоружий, директор ИПБ России Е.И. Копосова и специалист по маркетингу и международным отношениям ИПБ России О.В. Молчановская.

В рамках встречи между ИПБ России и Корпусом аудиторов и авторизованных

*М. Тома,
президент СЕССАР,
Е.И. Копосова,
директор ИПБ России*



*Е.И. Копосова,
директор ИПБ
России (слева),
и Л.И. Хоружий,
вице-президент
ИПБ России*

бухгалтеров Румынии (СЕССАР) было подписано соглашение о взаимопонимании. Подписание данного соглашения позволит поднять сотрудничество между организациями на новый уровень и будет способствовать развитию профессии, эффективному преодолению экономических трудностей и внедрению профессиональных международных стандартов. ☺

В июле – августе 2011 года мы поздравляем

- **Пермский ТИПБиА** (г. Пермь). Дата создания: 8 июля 1998 г.
- **Новгородский ТИПБ** (г. Великий Новгород). Дата создания: 14 июля 1999 г.
- **Ульяновский ТИПБ** (г. Ульяновск). Дата создания: 14 июля 1998 г.
- **Кировский ТИПБиА** (г. Киров). Дата создания: 16 июля 1998 г.
- **Тюменский ТИПБ** (г. Тюмень). Дата создания: 27 июля 2000 г.
- **Читинский ТИПБ** (г. Чита). Дата создания: 27 июля 2001 г.
- **Югорская ППБиА** (г. Ханты-Мансийск). Дата создания: 29 июля 2009 г.
- **Алтайский ТИПБиА** (г. Барнаул). Дата создания: 30 июля 1997 г.
- **Новосибирский ТИПБиА** (г. Новосибирск). Дата создания: 4 августа 1998 г.
- **Дальневосточный ТИПБ** (г. Хабаровск). Дата создания: 10 августа 1999 г.
- **Калининградский ТИПБ** (г. Калининград). Дата создания: 21 августа 2000 г.

На сайте Уральского ТИПБ можно получить бесплатную консультацию



В. И. Синчук



Н. А. Шайдунова

В течение всех 12 лет своего существования Уральский ТИПБ успешно выполняет задачи по объединению профессиональных бухгалтеров, аудиторов и финансовых менеджеров в единую профессиональную организацию, а также по повышению статуса и престижа профессии. На сегодняшний день Уральский ТИПБ – лидирующее объединение бухгалтеров в регионе. В ряды его членов вступили более 5000 человек.

Уральский ТИПБ активно воплощает в жизнь систему подготовки и аттестации на получение квалификационного аттестата профессионального бухгалтера. Наиболее активные учебно-методические центры, которые занимаются аттестацией бухгалтеров в Уральском регионе, – № 155, 065 и 165.

Научно-методическая работа, которую проводит Уральский ТИПБ, оказывает помощь как претендентам, так и профессиональным бухгалтерам, специалистам финансово-экономических служб. Так, в 2006 году ведущий преподаватель УМЦ № 155 Вера Сергеевна Позднякова разработала методическое пособие по теме «Бюджетный учет и финансовая (бюджетная) отчетность». Учебное пособие подготовлено в соответствии с Инструкцией по бюджетному учету, Инструкцией о порядке составления и представления бюджетной отчетности и Программой подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров, утвержденной Советом по профессиональному образованию ИПБ России. В 2007 году это пособие было издано ИПБ России для слушателей курсов повышения квалификации, претендующих на получение квалификационного аттестата профессионального бухгалтера бюджетных учреждений.

Работа с действительными членами является одним из важнейших направлений деятельности Уральского ТИПБ. Совместно с партнерами институт ежемесячно проводит бесплатные

тематические круглые столы по актуальным вопросам бухгалтерского и налогового учета, последним изменениям в законодательстве. На вопросы отвечают ведущие преподаватели учебно-методических центров, специалисты ФНС России, налоговые консультанты, практикующие аудиторы.

Для пропаганды своей деятельности Уральский ТИПБ ежегодно проводит региональный этап конкурса «Лучший бухгалтер России». Представители Екатеринбурга – Юлия Вячеславовна Авдюкова и Дина Хасановна Бухарова – в 2009 году стали победителями конкурса.

В 2005 году был создан сайт, на котором размещается информация о событиях, происходящих в деятельности ИПБ России и Уральского ТИПБ. Кроме того, на сайте Уральского ТИПБ можно получить бесплатную консультацию квалифицированных специалистов.

В связи с подготовкой к переходу на международные стандарты финансовой отчетности и повышением требований к ведению бухгалтерского учета в нашей стране большую актуальность приобретает проблема профессиональной компетенции специалистов финансовой сферы. На плечи бухгалтеров, финансовых менеджеров и аудиторов ложится сложная миссия реформирования и оптимизации отечественной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Неоценимой поддержкой в решении этих ответственных задач традиционно становится проведение ежегодных конференций при участии ведущих специалистов Минфина России, Министерства экономики, налоговых органов Свердловской области. В 2009 году такая конференция прошла при поддержке Аппарата полномочного представителя Президента РФ в Уральском федеральном округе.

10 июня 2009 года в Екатеринбурге прошел круглый стол на тему «Уральский рынок в условиях новой

Досье

Название:

Уральский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:

2 апреля 1999 г.

Место нахождения:

г. Екатеринбург.

Президент:

Владимир Ионич Синчук.

Директор:

Наталья Александровна Шайдурова.



системы регулирования и экономической нестабильности», организованный деловым журналом «Эксперт-Урал». На мероприятие были приглашены представители Уральского ТИПБ. В мероприятии приняли участие руководители крупных аудиторских фирм Уральского федерального округа. В ходе дискуссий поднимались вопросы «черного» аудита,

низкого уровня качества аудиторских услуг, необходимости создания саморегулируемых аудиторских организаций и другие проблемные вопросы.

Активная деятельность Уральского ТИПБ в объединении специалистов финансово-экономических служб способствует укреплению статуса и престижа профессии. 

Тюменский ТИПБ делает все возможное для будущего бухгалтерской профессии

Сегодня наш институт – это единая, стабильно развивающаяся в финансовом отношении организация. За десять лет Тюменский ТИПБ подготовил и объединил в своих рядах огромную армию специалистов по бухгалтерскому и налоговому учету, аудиторов.

В настоящее время действительными членами института являются более 3000 аттестованных профессиональных бухгалтеров и аудиторов. Среди них главные бухгалтеры и финансовые директора крупных коммерческих предприятий и бюджетных учреждений, аудиторы и преподаватели вузов. Тюменский ТИПБ – объединение профессионально думающих, неуспокоенных, тех, кто в непростых условиях реформирования системы бухгалтерского учета и отчетности

заинтересован в наилучших результатах своего труда и стабильности предприятий, где они трудятся.

Корпоративными членами института являются организации и учреждения, деятельность которых связана с бухгалтерским учетом и аудитом. Прежде всего, вузы: Тюменский государственный архитектурно-строительный университет, Тюменская государственная сельскохозяйственная академия, Тюменский государственный университет.

Кроме того, в число корпоративных членов Тюменского ТИПБ входят 52 аудиторские фирмы и 4 учебно-методических центра. На последние возложена организация непрерывного повышения квалификации бухгалтерских кадров (повышение квалификации ежегодно

проходит до 60% членов института). Всего за годы существования института аттестацию прошли 3413 человек.

Тюменский ТИПБ заключил с учебно-методическими центрами договоры о взаимном сотрудничестве и взаимопомощи по подготовке, аттестации и повышению квалификации. Совет по профессиональному образованию ежемесячно проводит проверки контроля качества деятельности УМЦ.

За последние пять лет Тюменский ТИПБ совместно с преподавателями учебно-методических центров подготовил и издал в Тюмени 35 пособий. Среди них «Бухгалтерская и финансовая отчетность» (Н.К. Пашук, ТГУ), «Управленческий учет» (Т.А. Кольцова, Институт мировой экономики управления и права), «Международные стандарты финансовой отчетности» (О.А. Кузьменко, Академия мировой экономики управления и права), «Электронный учебник правового регулирования хозяйственной деятельности» (А.С. Емельянов, Юридический институт).

Для проведения занятий УМЦ привлекают только высококвалифицированных специалистов, прошедших аттестацию преподавателя ИПБ России. Таких специалистов 35 человек, 28 из них имеют ученые степени и звания.

Подготовкой образовательных программ, учебных пособий и пробных тестов с первых дней образования Тюменского ТИПБ занимается Совет по профессиональному образованию. Его возглавляет Татьяна Александровна Кольцова, президент Тюменского ТИПБ, канд. экон. наук, профессор, проректор по учебной работе Академии мировой экономики, управления и права.

В соответствии с Положением о сертификации бухгалтеров (экономистов) по направлению учета проводится аттестация специалистов ведущих предприятий и организаций: АО «Аэродромдорстрой», «Сибнефтепровод», «Сургутнефтегаз», «Транснефтьфинанс», Газпромтрансгаз-Сургут» и др.

С 2004 года Тюменский ТИПБ практикует заочную (дистанционную) форму обучения и аттестации профессиональных бухгалтеров с подготовкой по электронным учебникам ИПБ России и Тюменского ТИПБ. Распространением подобных учебников в регионе занимается отдел аттестации Тюменского ТИПБ. В том же 2004 году для проведения письменного экзамена-тестирования



Т.А. Кольцова



Л.Э. Сидорова

в институте оборудован компьютерный класс (11 компьютеров).

В тесном содружестве с УМЦ Тюменский ТИПБ проводит большую работу по организации учебных семинаров, круглых столов, тренингов по бухгалтерскому учету, отчетности, налогообложению, МСФО, управленческому учету для коммерческих структур. Серии учебных семинаров по бюджетному учету и отчетности, бюджетной классификации, госзакупкам и новым инструкциям в документообороте позволяют слушателям приобрести новые знания, а институту – привлечь в свои ряды грамотных специалистов.

Всего за эти годы проведено более 180 таких мероприятий. Ежегодно на них обучаются до 800-1000 человек. Для чтения лекций привлекаем сотрудников ФНС России, Минфина России, крупных аудиторских фирм, ведущих вузов Москвы, Санкт-Петербурга, Екатеринбург, Ижевска, Тюмени. У нас читают лекции С.В. Романов, Т.В. Саакян, О.Г. Лапина, А.А. Лапина, Д.Ю. Григоренко, И.Е. Муравьева, Т.М. Анциферова, В.И. Коркунова, С.В. Сивец, О.А. Подкина, Д.В. Лазутина, З.Е. Анисимова, А.В. Кузнецов и многие другие.

Каждый год осенью Тюменский ТИПБ традиционно отмечает День бухгалтера. Накануне праздника проводится Неделя бухгалтерского учета по всем городам Тюменского региона с льготной оплатой стоимости семинаров для действительных членов института.

В 2005 году Тюменский ТИПБ создал в Салехарде свой филиал, который является обособленным подразделением, осуществляющим по месту своего нахождения все функции института.

В своей работе Тюменский ТИПБ тесно взаимодействует с органами законодательной и исполнительной власти Тюменской области, с Департаментом финансов администрации Тюменской области и города Тюмени, Управлением Федеральной налоговой службы по Тюменской области, Счетной палатой области, города, Федеральным казначейством по Тюменской области. Руководители этих структур возглавляют экспертные советы и комитеты в институте по бухучету, налогообложению, праву, контролю за финансами, аудиту, профессиональному образованию.

Такое партнерство прибавляет веса и значимости нашей организации. Силами советов проделана огромная работа по

Досье

Название:
Тюменский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:
27 июля 2000 г.

Место нахождения:
г. Тюмень.

Президент:
Татьяна Александровна Кольцова, канд. экон. наук.

Генеральный директор:
Людмила Эрнестовна Сидорова.

изданию научно-методических пособий, разработок и рекомендаций профессиональному бухгалтеру и аудитору. За последнее время издано большое количество научно-методических разработок (в среднем до 20 в год).

С 2007 года совместно с Правительством Тюменской области институт проводит ряд мероприятий по «Программе развития бухгалтерского учета, аудиторской и оценочной деятельности в Тюменском регионе на среднесрочную перспективу» (до 2013 года).

В помощь действительным членам с 2000 года работает консалтинговый центр. Он предоставляет бесплатные консультации в режиме он-лайн, через интернет-семинары и в устном диалоге по всем изменениям в бухгалтерском учете и отчетности, налогообложении, аудите, по правовому регулированию хозяйственной деятельности организаций и т.д.

Консультации проводят высококвалифицированные специалисты налоговых, государственных служб области и города, эксперты и консультанты Тюменского ТИПБ из Москвы, Санкт-Петербурга, Екатеринбурга, Тюмени. В Тюмени эти мероприятия проводятся на базе Тюменского ТИПБ и аудиторских фирм «Аудит-Контакт», «Альянс-Аудит» и «Союз Аудит», а в Салехарде – на базе филиала Тюменского ТИПБ и АО «Салехардэнерго».

В институте действует кадровое агентство. Мы помогаем трудоустроиться тем, кто ищет работу. Спрос на бухгалтера-профессионала растет. За последние три года 45 человек решили свои проблемы по трудоустройству и карьерному росту при участии Тюменского ТИПБ.

Институт уделяет большое внимание значимости, популярности бухгалтерской профессии. Этому способствуют конкурсы, ставшие уже традиционными: «Лучший бухгалтер России», «Лучший бухгалтер Тюменской области», «Бухгалтер-профессионал». Высокое звание «Лучший бухгалтер России» за последние пять лет заслуженно получили семь бухгалтеров по коммерческой деятельности и четыре бухгалтера по бюджету. Они – наша гордость!

Ежегодно в различных конкурсах принимают участие до 450 бухгалтеров региона. Есть победители, лауреаты, дипломанты. Многим выданы годовые абонементы на бесплатное посещение курсов и семинаров в УМЦ института, а кто-то получил путевки во Францию

и Чехию. При поддержке Тюменского ТИПБ проводится конкурс «Лучший налоговый инспектор».

Несомненна роль Тюменского ТИПБ в консолидации всех профессиональных формирований региона. Мы сотрудничаем с региональными информационно-справочными центрами Гарант, ТюмБИТ, КонсультантПлюс, которые помогают с программным и правовым обеспечением бухгалтеров предприятий, в заочной подготовке и аттестации профессиональных бухгалтеров, в поддержке российского и областных конкурсов.

Информация о деятельности Тюменского ТИПБ регулярно публикуется в областных газетах «Тюменские известия», «Тюменская правда», «Тюменская область сегодня». В журнале «Территория права» институт имеет собственный раздел, где ежемесячно освещается его деятельность.

Создан и активно развивается сайт Тюменского ТИПБ. На нем систематически освещаются результаты конкурсов, проводимых семинаров, съездов.

Кроме стандартных семинаров по учету и отчетности, спецкурсов повышения квалификации и подготовки к аттестации, институт идет в ногу с российским законодательством. Учитывая, что 2011 год является переходным периодом в бюджетном реформировании, учебные центры Тюменского ТИПБ уже с 2010 года ведут консультационные семинары во всех городах Тюменского региона, посвященные реализации норм Федерального закона от 08.05.2010 № 83-ФЗ, который существенно изменил правовое положение государственных (муниципальных) учреждений.

Эти семинары институт проводит как для бухгалтеров, так и для руководителей, экономистов государственных (муниципальных) казенных и автономных учреждений. Всего проведено 147 семинаров с участием аттестованных преподавателей ИПБ России, аудиторов и специалистов Минфина России.

Тюменский ТИПБ и его центры четвертый год подряд разъясняют положения Федерального закона от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд». Для этого проводятся семинары и курсы по теме «Управление государственными и муниципальными заказами» по 120-часовой программе в городах Тюмень, Сургут, Салехард, Аксарка. По завершении семинаров выдается



свидетельство государственного образца в области «Управление закупками продукции для государственных нужд». 272 специалиста (экономисты, бухгалтеры) прошли это обучение, с 17 октября 2011 года планируем очередные курсы.

Тюменский ТИПБ совместно с учебными центрами и Правительством Ямало-Ненецкого автономного округа провел двухдневный семинар «Совершенствование бюджетного процесса и бюджетного учета в условиях реформирования бюджетных учреждений». В нем приняли участие Татьяна Васильевна Саакян, заместитель директора Департамента бюджетной политики и методологии Минфина России, и Сергей Владимирович Романов, заместитель директора Департамента бюджетной политики и методологии Минфина России. Семинар состоялся в Салехарде 18-19 июня 2011 года.

Для бухгалтеров коммерческих предприятий силами Совета по профобразованию разработана программа курса «Главный бухгалтер. Обязанности и риски профессии». Руководитель – Ольга Анатольевна Бондаренко, ведущий специалист консультационного центра «Ависта консалтинг», канд. юрид. наук, доцент, аудитор, налоговый консультант, аттестованный преподаватель ИПБ России. Первым откликнулось ОАО «Сургутнефтегаз» (семинар-практикум проведен в Сургуте 25-26 мая 2011 года). На очереди такие крупные предприятия, как ООО «Транснефть», ООО «Газпромтрансгаз Сургут», «РН-Учет» и др.

По традиции в ноябре 2011 года Тюменский ТИПБ проведет неделю бухгалтерского учета, на которую приглашены специалисты ФНС России и Минфина России. Тема недели – «Совершенствование проблемы

оптимизации налогообложения, учет и отчетность в 2011-2012 годах».

Сегодня Тюменский ТИПБ занял достойное место в ряду территориальных институтов. По рейтингу показателей в своей группе мы в первой пятерке.

Институт пользуется авторитетом среди ведущих предприятий Тюменского региона, достиг хороших результатов в своей деятельности. Нас знают, с нами считаются. Заслуги коллектива Тюменского ТИПБ по «становлению бухгалтерской профессии в регионе» неоднократно отмечались благодарственными письмами, почетными грамотами Правительства Тюменской области, ИПБ России.

Тюменский ТИПБ делает все возможное для будущего бухгалтерской профессии, ее гарантированного развития в Тюменском регионе. В наших планах:

- открытие новых центров на базе аудиторских фирм, вузов;
- подготовка и аттестация бухгалтеров государственных (муниципальных) учреждений, кредитных организаций, экономистов, специалистов малого и среднего бизнеса;
- выпуск электронных учебников по подготовке, аттестации и повышению квалификации бухгалтеров;
- консультации действительных членов по электронной почте;
- возобновление выхода своего профессионального печатного издания;
- применение информационных образовательных технологий при проведении повышения квалификации бухгалтеров, аудиторов и оценщиков;
- формирование электронной базы данных о хозяйствующих субъектах и уровне бухгалтерского учета, аудиторской и оценочной деятельности в регионе, распространение передового опыта и многое другое.

Основной целью Тюменского ТИПБ по-прежнему является максимальное вовлечение специалистов бухгалтерского учета, аудита, финансового менеджмента в единое профессиональное сообщество, учитывая при этом личные желания действительных членов, не нарушая их конституционных прав.

Не отступая от своих принципов и не сдвывая позиций, мы по-прежнему ратуем за сплоченность наших рядов. Ведь в этом – сила, гарантия профессионального роста и самодостаточности всякой организации. Поэтому наш лозунг остается прежним: «СООБЩА. ВДУМЧИВО. ТВОРЧЕСКИ».

Южно-Уральский ТИПБ привлекает молодежь в ряды профессионалов-бухгалтеров



С.Е. Евдошенко



Г.А. Мартюшова

Досье

Название:

Южно-Уральский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:

21 февраля 2000 г.

Место нахождения:

г. Челябинск.

Президент:

Светлана Евгеньевна Евдошенко, канд. экон. наук.

Директор:

Галина Александровна Мартюшова.

Учредителями Южно-Уральского ТИПБ стали Уральский социально-экономический институт Академии труда и социальных отношений, Челябинский государственный университет, Всероссийский заочный финансово-экономический институт, ИПБ России, фирма «Партнер-Аудит» и Южно-Уральская аудиторская палата.

Сегодня Южно-Уральский ТИПБ является крупнейшей общественной профессиональной организацией Челябинской области, насчитывающей более 1000 профессиональных бухгалтеров, финансовых менеджеров и аудиторов.

Активное участие в деятельности Южно-Уральского ТИПБ принимают его корпоративные члены: ООО «Специализированная бухгалтерская организация – Завод электромашин», Уральский Социально-экономический институт Академии труда и социальных отношений и др.

Работой Южно-Уральского ТИПБ руководит Президентский совет, который возглавляет Светлана Евгеньевна Евдошенко, канд. экон. наук, начальник финансово-экономического управления, главный бухгалтер Уральского социально-экономического института АТ и СО. В состав Президентского совета входят представители Министерства финансов, Министерства сельского хозяйства и продовольствия, налоговых органов, высших учебных заведений и ведущие специалисты в области бухгалтерского учета, налогообложения и аудита Челябинской области.

Членство в Южно-Уральском ТИПБ дает профессиональным бухгалтерам целый ряд существенных преимуществ, поскольку они имеют возможность:

- систематически повышать свою квалификацию на семинарах и круглых столах, которые институт проводит

с участием ведущих специалистов из Москвы, Екатеринбурга, Казани, Челябинска и других городов со значительной скидкой;

- бесплатно получать ответы на сложные вопросы, возникающие в практической деятельности, от ведущих аудиторов Челябинской области на семинарах и заседаниях круглых столов, а также один раз в месяц по телефону;
- бесплатно получать на семинарах и заседаниях круглых столов методическую литературу по актуальным вопросам бухгалтерского учета, аудита и налогообложения;
- бесплатно получать содействие института в трудоустройстве;
- широко и свободно общаться в профессиональной среде.

В условиях постоянного реформирования бухгалтерского учета обострилась проблема подготовки кадрового резерва руководящих работников бухгалтерских служб, обладающих новым профессиональным мышлением. Поэтому одной из приоритетных задач Южно-Уральского ТИПБ является привлечение молодежи в ряды профессионалов-бухгалтеров. Это поможет им быстрее адаптироваться к требованиям рынка труда и занять достойное место в профессии.

В этом направлении институт активно сотрудничает с учебно-методическим центром при Южно-Уральском государственном университете, совместно осуществляя подготовку студентов-экономистов пятого курса по программе «Главный бухгалтер, бухгалтер-эксперт (консультант)». После прохождения аттестации студенты получают квалификационный аттестат резерва главного бухгалтера, бухгалтера-эксперта (консультанта), что обеспечивает им серьезные



конкурентные преимущества при поиске работы.

В настоящее время значительно возросла роль территориальных институтов по организации аттестации и повышения квалификации. Ведение баз данных, формирование личных дел, согласование форм, оформление, контроль и выдача всех документов, организация и проведение экзаменов, продление квалификационных аттестатов на новый срок, а также информирование о текущей деятельности ИПБ России, проведение конкурсов, формирование делегаций на общероссийские мероприятия и т.д. – все это организационно-техническая часть работы Южно-Уральского ТИПБ.

В своей работе Южно-Уральский ТИПБ тесно сотрудничает с Управлением ФНС России по Челябинской области, с негосударственными социальными фондами, с ведущими аудиторскими фирмами Челябинска и области: «УралАудит», «Аудит-Классик», «Партнер-Аудит», «Прайвет», «Файзи-Аудит», «Аудит – Консалтинг Центр» и др.

С целью поднятия престижа профессии бухгалтера Южно-Уральский ТИПБ ежегодно проводит областной этап конкурса на звание «Лучший бухгалтер России». Участие в этом мероприятии для члена института очень престижно. Оно дает возможность бухгалтеру не только продемонстрировать высокий уровень среди профессионалов, но и показать руководителю

потенциал и способность к творческому решению нестандартных задач в своей сфере деятельности.

Профессиональные бухгалтеры Челябинской области достойно представляют свой профессиональный уровень как в регионе, так и среди лучших по России. За эти годы неоднократно победителями были:

Виталий Николаевич Дергачев, главный бухгалтер ОАО «Челябэнерго»;

Андрей Викторович Пономарев, заместитель главного бухгалтера филиала ОАО «МРСК Урала» – «Челябэнерго»;

Евгения Ивановна Ставицкая, начальник отдела Департамента бухгалтерского учета и отчетности филиала ОАО «МРСК Урала» – «Челябэнерго»;

Алевтина Михайловна Терешко, главный бухгалтер Контрольно-счетной палаты Челябинской области;

Надежда Петровна Филимонова, главный бухгалтер Финансового управления городского округа (г. Златоуст).

Ежегодно Южно-Уральский ТИПБ в торжественной обстановке награждает своих победителей почетными дипломами и ценными подарками.

Пройти обучение по программам аттестации и повышения квалификации членов ИПБ России можно в одном из десяти аккредитованных Южно-Уральским ТИПБ учебных центрах.

С 1 января 2007 года членский взнос в Южно-Уральский ТИПБ составляет 900 руб., его величина не меняется. Решением Президентского совета членам Южно-Уральского ТИПБ предоставляются индивидуальные льготы и рассрочки (в части взносов и на основании личных заявлений профессиональных бухгалтеров) в случаях ухода за ребенком, временной потери работы или потери трудоспособности.

Для членов Южно-Уральского ТИПБ в последнюю среду каждого месяца с 9 до 17 часов работает «Горячая линия», где каждый профессиональный бухгалтер имеет право на бесплатные консультации в семи аудиторских фирмах Челябинска и Магнитогорска.

Южно-Уральский ТИПБ в течение года проводит конференции, семинары, круглые столы. Участие в заседаниях круглых столов для действительных членов института бесплатное. Участники семинаров, а также все члены института обеспечиваются авторскими тематическими материалами.

Югорский ТИПБ ежегодно проводит Съезд бухгалтеров Югры

Благодаря тому, что Ханты-Мансийский автономный округ – Югра является крупнейшим нефтедобывающим регионом России, экономика Югры отличается стабильно высокими показателями роста. Это дает хороший импульс для развития малого и среднего бизнеса и, как следствие, высококлассных специалистов во всех областях.

Для того чтобы объединить бухгалтеров, аудиторов и финансовых менеджеров в единую профессиональную организацию, а также повысить статус и престиж профессии, в Югре в апреле 2002 года был создан Югорский ТИПБ. В настоящее время институт насчитывает чуть менее 1500 членов, осуществляет работу по привлечению к аттестации аудиторов.

Подготовка профессиональных бухгалтеров в Югре строится на изучении базовых курсов программы подготовки и аттестации профессиональных

бухгалтеров и продвинутых курсов по выбранной специализации. Обучение по программам профессионального дополнительного образования позволяет бухгалтерам следить за изменениями в законодательстве, а также получить дополнительные знания в области бухгалтерского и налогового учета.

Югорский ТИПБ ежегодно проводит Съезд бухгалтеров Югры, где подводятся итоги работы за прошлый период, обсуждаются планы на будущее и презентуются учебно-методические центры, желающие вести свою деятельность на территории автономного округа.

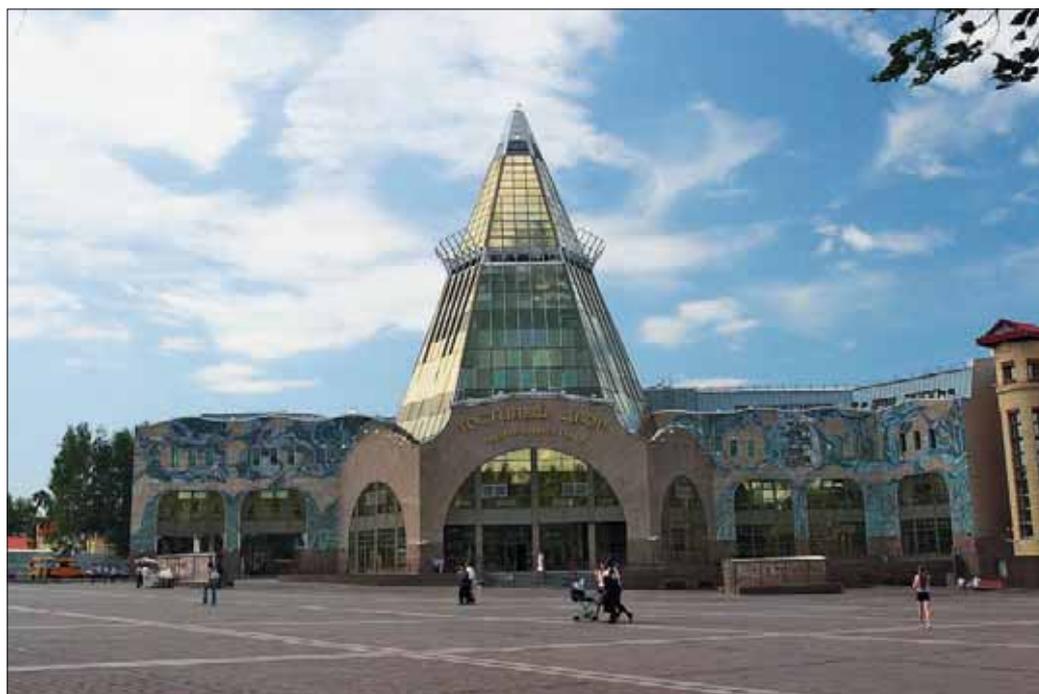
Институт привлекает своих членов к участию в конкурсах «Лучший бухгалтер России» и «Лучший бухгалтер Югры», занимается организацией семинаров, тренингов, клубных мероприятий для бухгалтеров и членов их семей в период летних отпусков.



Т.П. Сакк



А.В. Созонова



Досье

Название:
Югорский территориальный институт профессиональных бухгалтеров.

Дата создания:
15 апреля 2002 г.

Место нахождения:
г. Ханты-Мансийск.

Президент:
Татьяна Петровна Сакк, канд. экон. наук

Исполнительный директор:
Алена Васильевна Созонова.

В планах Югорской ППБиА исследование проблем в области бюджетного учета

Югорская ППБиА основана в 2009 году на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры. Это суровый и малонаселенный (всего 220 тыс. человек) край, города разделяют огромные расстояния. Но люди здесь живут доброжелательные и приветливые.

Югорская ППБиА насчитывает более 300 профессиональных бухгалтеров. На сегодняшний день в Палате аккредитован один учебный центр – УМЦ «Югра-аудит». Планируется аккредитовать еще два учебных центра: в Радужном на базе одного из вузов и в Нижневартовске на базе Гуманитарного университета.

За период работы Югорской ППБиА выпущено шесть групп профессиональных бухгалтеров и финансовых директоров. Им выданы членские билеты и квалификационные аттестаты профессионального бухгалтера ИПБ России.

Югорская палата проводит семинары, бесплатные круглые столы совместно с представителями налоговых органов, Торгово-промышленной палаты. Эти мероприятия посвящены решению проблемных вопросов бухгалтерского, налогового и финансового учета организаций. На них привлекаются консультанты – специалисты высокого уровня.

Ежегодно Югорская ППБиА проводит Окружной съезд профессиональных



Л.В. Пятница



М.Г. Сюткина

Досье

Название:
Югорская палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Дата создания:
29 июля 2009 г.

Место нахождения:
г. Нижневартовск.

Президент:
Людмила Валерьяновна Пятница.

Генеральный директор:
Минзиля Галиулловна Сюткина.

бухгалтеров и аудиторов Югры, конкурс «Лучший бухгалтер Югры», участвует в проведении конкурса «Лучший бухгалтер России».

Нельзя не отметить роль руководства Югорской ППБиА в осуществлении ею своей деятельности. Президент Югорской ППБиА – Людмила Валерьяновна Пятница является заслуженным работником нефтяной отрасли, почетным бухгалтером ХМАО и г. Нижневартовска. Она внесла достойный вклад в становление бухгалтерской профессии в регионе. Генеральный директор Югорской палаты – Минзиля Галиулловна Сюткина, профессиональный бухгалтер, аккредитованный преподаватель ИПБ России по аудиту, советник налоговой службы 3-го ранга.

В планах Югорской ППБиА:

- исследование проблем в области бюджетного учета;
- разработка системы повышения квалификации специалистов бухгалтерского учета бюджетных учреждений с учетом изменений регионального законодательства;
- исследование проблем перехода на международные стандарты финансовой отчетности;
- исследование проблем бухгалтерского учета в коммерческих и некоммерческих организациях;
- участие в организации и проведении конкурса «Лучший бухгалтер России»;
- проведение работы по повышению квалификации и продлению аттестатов (выдача сертификатов, квалификационных аттестатов и членских билетов), контролю за их использованием, подготовка материалов о приостановлении и восстановлении членства;
- чествование специалистов, внесших достойный вклад в становление бухгалтерской профессии (при проведении семинаров и других мероприятий).



Дальневосточный ТИПБ ежегодно проводит Дальневосточную научно- практическую конференцию



Л.А. Лахина



В.И. Приходько

Досье

Название:
Дальневосточный
территориальный
институт про-
фессиональных
бухгалтеров.

Дата создания:
10 августа 1999 г.

**Место нахожде-
ния:** г. Хабаровск.

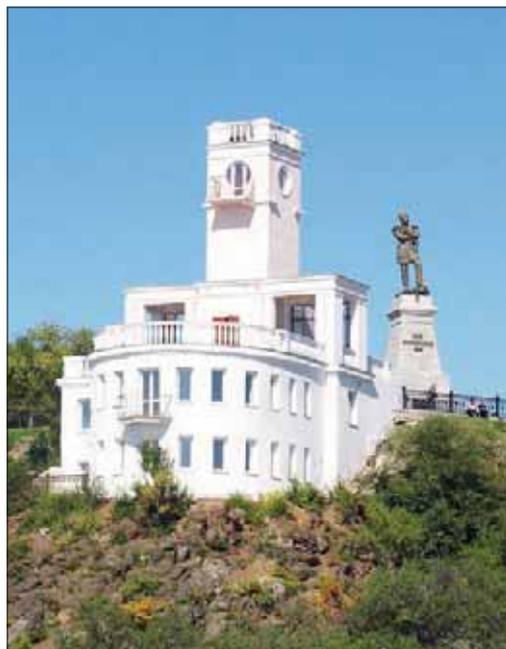
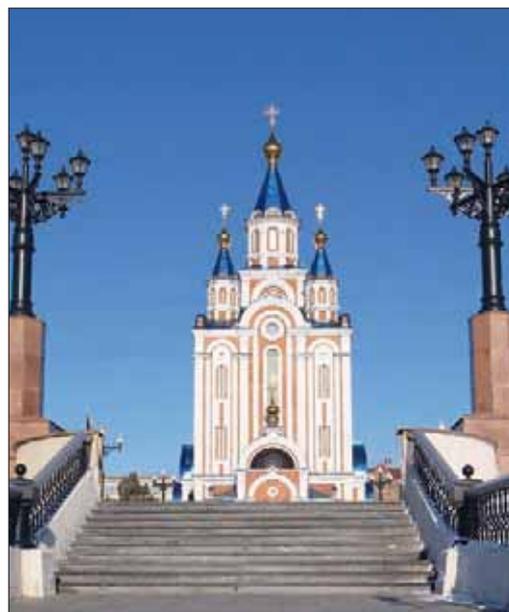
Президент:
Любовь Александр-
овна Лахина,
канд. экон. наук,
профессор.

Директор:
Валентина
Ивановна
Приходько.

За годы работы Дальневосточный ТИПБ аттестовал 2000 бухгалтеров. В 2010 году повышение квалификации прошли 700 профессиональных бухгалтеров и финансовых директоров. В настоящее время проделана определенная работа по привлечению финансовых работников бюджетных организаций к обучению по программе подготовки и аттестации профессиональных бухгалтеров государственных (муниципальных) учреждений.

Членами Дальневосточного ТИПБ являются юридические и физические лица, находящиеся на территории Хабаровского края. В состав института входят три учебно-методических центра Хабаровска, 1000 профессиональных бухгалтеров и финансовых работников, 24 аттестованных преподавателя.

Дальневосточный ТИПБ проводит для своих действительных членов бесплатные семинары, круглые столы, мастер-классы, на которые приглашает ведущих специалистов в области бухгалтерского учета и налогообложения.



Хорошей традицией стало ежегодное проведение Дальневосточной научно-практической конференции при участии Министерства финансов Хабаровского края, Министерства имущественных отношений Хабаровского края, Управления ФНС России по Хабаровскому краю, Федерального арбитражного суда. На конференции собирается сообщество бухгалтеров и аудиторов промышленных, торговых, аудиторских, бюджетных организаций Дальневосточного региона. Участие в конференции позволяет обменяться опытом и накопленными знаниями, а также предложениями по взаимодействию аудиторов и бухгалтеров.

Дальневосточный ТИПБ ведет активную консультационную работу на безвозмездной основе по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения посредством электронной связи, а также организации индивидуальных встреч действительных членов и квалифицированных специалистов.

Уважаемые читатели!

Мы продолжаем публиковать цикл статей, в которых будет раскрыта программа спецкурса ИПБ России «Внутренний аудитор». В этом номере рассмотрим тему 5 «Оценка хозяйственных рисков внутренним аудитором при осуществлении деятельности организации».

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

Понятие риск-менеджмента

Риск – неопределенность наступления какого-либо события, которое может оказать влияние на достижение целей. Риск измеряется путем оценки последствий и вероятности наступления события. Рассмотрим вопросы, связанные с управлением рисками.

Управление рисками (риск-менеджмент) – процесс идентификации, оценки, управления и контроля возможных событий или ситуаций для обеспечения разумных гарантий достижения целей организации.

Управление рисками является ключевой обязанностью руководства. Для того чтобы достичь целей бизнеса, руководству необходимо обеспечить наличие и функционирование процессов управления рисками.

Совет директоров и комитет по аудиту осуществляют надзор за наличием, адекватностью и эффективностью процессов управления рисками. Задачами внутренних аудиторов при этом являются изучение и оценка процессов управления рисками, предоставление на этой основе отчетов и формирование рекомендаций, как сделать эти процессы более эффективными и адекватными.

За процессы управления рисками и контроля в организации отвечает совет директоров. Однако внутренние аудиторы, выступающие в качестве консультантов, могут помогать организации в выявлении, оценке и внедрении методики управления рисками и способов контроля для снижения этих рисков.

Анализ и отчет по процессам управления рисками в организации, как правило, являются для внутреннего аудита приоритетной задачей. Внутренний аудит должен:

- помогать организации в выявлении и оценке существенных рисков;
- способствовать совершенствованию систем управления рисками и контроля;
- оценивать эффективность системы управления рисками организации.

Внутренний аудит должен оценивать риски, связанные с корпоративным управлением, деятельностью организации и ее информационными системами в части:

- надежности и достоверности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и экономичности деятельности;
- сохранности активов;
- соблюдения законов, нормативных актов и договорных обязательств.

Риск сам по себе не влияет на работу экономического субъекта и бизнес-процессы, пока он не превратился в рисковое событие.

Каждый риск имеет источник, инициирующий наступление рискового события. Это случайное событие называется



Т.Н. Иванова

рисковым последствием. Любой менеджер или предприниматель всегда вынужден идти на определенный риск, поскольку приходится предугадывать развитие событий в перспективе, не имея достаточной информации.

Внутренний аудитор должен быть готов к наличию существенных рисков, способных оказать воздействие на цели, деятельность или ресурсы организации.

Деятельность внутреннего аудита является деятельностью по предоставлению гарантий. Предоставление гарантий — объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации¹. В качестве примеров можно привести задания по финансовому аудиту, аудиту

эффективности, аудиту на соответствие требованиям, аудиту безопасности систем и всестороннему анализу хозяйственной деятельности.

Тем не менее сами по себе процедуры, осуществляемые с целью предоставления гарантий, даже если они проведены на должном профессиональном уровне, не гарантируют выявления всех существенных рисков в связи с неотъемлемыми ограничениями внутреннего аудита.

В деятельности организации рассматриваются риск хозяйственной деятельности и риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Риск хозяйственной деятельности представляет собой более широкое понятие, чем риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. 

¹ Термин «предоставление гарантий» дан в соответствии со Словарем терминов Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита в редакции, действующей с 1 января 2011 года.

Классификация рисков хозяйственной деятельности

Риск хозяйственной деятельности может возникнуть вследствие каких-либо изменений или возникших сложностей в деятельности. Изменение в деятельности может произойти, в частности, в результате разработки нового вида продукции, которая может оказаться неудачной, непредсказуемой реакции рынка, даже если разработан удачный вид продукции, а также упущений, которые приведут к возникновению обязательств и риску ухудшения репутации.

Большинство рисков хозяйственной деятельности будут с большой вероятностью иметь финансовые последствия и оказывать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, хотя не все риски хозяйственной деятельности обязательно ведут к рискам ее существенного искажения. Следствием риска хозяйственной деятельности может стать риск существенного искажения однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и случаев раскрытия информации бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Риск хозяйственной деятельности, обусловленный сокращением числа клиентов, возникшим в результате произошедших слияний организаций отрасли, может повысить риск искажения оценки дебиторской задолженности. Однако

тот же самый риск в сочетании со снижением спроса (потребностей рынка) может привести к более серьезным последствиям — риску непрерывности деятельности организации. Суждение о том, может ли риск хозяйственной деятельности привести к существенному искажению отчетности, выносится с учетом знания обстоятельств, в которых находится организация.

Выявление рисков хозяйственной деятельности руководством организации и разработка подходов для их устранения являются частью системы внутреннего контроля.

Существует классификация рисков, которая помогает:

1) составить наиболее полный перечень рисков, присущих бизнесу организации;

Следствием риска хозяйственной деятельности может стать риск существенного искажения однотипных операций

2) выбрать оптимальный метод управления для каждого из выявленных рисков;

3) наиболее целесообразным образом организовать систему управления рисками в организации.

Рассмотрим наиболее известную классификацию рисков.

Международная ассоциация специалистов по управлению рисками «Generally Accepted Risk Principles» («Общепринятые принципы управления риском») выделяет следующие укрупненные виды рисков, присущих различным организационно-правовым формам организаций и направлениям их бизнеса (первый этап работы):

1) кредитный риск (несоблюдение обязательств);

2) рыночный риск (изменение рыночных факторов, например, цен, курсов валют, процентных ставок);

3) риск концентрации портфеля ценных бумаг (на одном продукте, сегменте, финансовом инструменте);

4) риск ликвидности (невозможность выполнять текущие финансовые обязательства);

5) операционный риск (комплекс неблагоприятных событий, начиная с технологических сбоев и заканчивая человеческим фактором, включая мошенничество);

6) риск бизнес-события (например, осуществление процесса продаж по

неверной маркетинговой оценке спроса на рынке на продукцию);

7) по масштабам последствий (допустимые, критические, катастрофические);

8) по месту появления (внутренние и внешние по отношению к организации);

9) по уровню возникновения (отдельное рабочее место или сотрудник, структурное подразделение, организация в целом, отрасль, регион, страна, глобальные риски);

10) по сфере происхождения (природно-экологические, демографические, социально-политические, административно-законодательные, производственные, коммерческие, финансовые, инновационные);

11) по причинам возникновения (неопределенность перспектив, недостаток информации, человеческий фактор);

12) по природе объектов, подверженных риску (собственность, доходы, жизнь и здоровье людей, гражданская ответственность).

Эта укрупненная международная классификация рисков может быть детализирована риск-менеджерами организации для решения конкретной поставленной задачи по управлению рисками. В этом случае может применяться классификация, подразделяющая возможные риски на группы (табл. 1).

Таблица 1. Группы рисков

Группы рисков	Пояснения
Предсказуемые и не предсказуемые	Предсказуемые риски возникают в условиях, изученных экономической наукой. Кроме того, они могут быть известны из опыта, например, последствия нарушений в системе снабжения организации. Непредсказуемые риски, как правило, связаны с непредвиденными действиями партнеров, конкурентов, изменениями нормативно-правовой базы, изменениями социально-экономической или политической ситуации, форсмажорными обстоятельствами (аварии, стихийные бедствия) и т.д.
Объективные и субъективные	Объективные риски возникают без участия организации, например, вследствие изменения финансовой конъюнктуры, появления новой техники и технологий, форсмажорных обстоятельств. Субъективные риски порождаются действиями различных юридических и физических лиц, в том числе работниками организации
Форс-мажорные и не форс-мажорные	Форс-мажорные риски связаны, как правило, с внешними причинами и являются непреодолимыми. Не форс-мажорные риски, как правило, вызываются внутренними причинами и могут быть предотвращены действиями руководителей организации

<p>Допустимые, критические (средние) и катастрофические (тяжелые)</p>	<p>Допустимый риск – угроза потери прибыли от реализации конкретного проекта или вида деятельности. Эти потери ниже ожидаемой прибыли от этой деятельности.</p> <p>Критический (средний) риск – опасность потерь в размере произведенных затрат на осуществление конкретного проекта или вида деятельности. Произведенные затраты придется возмещать из собственных оборотных средств.</p> <p>Катастрофический (тяжелый) риск – опасность потерь в размере, равном или превышающем имущество организации. Как правило, приводит к банкротству</p>
<p>Оправданные (правомерные) и не оправданные (не правомерные)</p>	<p>Зависят от видов предпринимательской деятельности. Например, в области научно-технического прогресса допустимая вероятность получения положительного результата на стадии фундаментальных исследований составляет 5-10%, прикладных научных разработок – 80-90%, проектно-конструкторских разработок – 90-95%.</p>
<p>Страхуемые и не страхуемые</p>	<p>Страхуемый риск – это риск, уровень допустимых убытков для которого легко определим и потому страховая компания готова их возместить.</p> <p>К страхуемым рискам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Имущественные риски – опасность возникновения убытков от бедствия, которые приводят к прямой потере собственности; косвенной потере собственности; 2. Личные риски – опасность возникновения потерь в результате преждевременной смерти, нетрудоспособности, старости; 3. Риски, связанные с юридической ответственностью, – опасность возникновения потерь из-за пользования автомобилем, пребывания в здании, рода занятий, производства товаров, профессиональных ошибок. <p>Не страхуемый риск – это риск, страхования которого избегает большинство страховых компаний из-за того, что вероятность связанных с ним убытков почти непредсказуема.</p> <p>К не страхуемым рискам относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рыночные риски – факторы, которые могут привести к потере собственности или дохода, такие как сезонные или циклические изменения цен, безразличие потребителей, изменения моды, конкурент, предлагающий более высококачественный товар. 2. Политические риски – опасность возникновения таких событий, как: смена правительства, война, ограничения свободной торговли, необоснованные или чрезмерные налоги, ограничения свободного обмена валюты. 3. Производственные риски – опасность таких факторов, как неэкономичная работа оборудования, нехватка сырьевых ресурсов, необходимость решать технические проблемы, забастовки, прогулы, трудовые конфликты. 4. Личные риски – опасность таких факторов, как безработица, бедность вследствие развода, недостатка образования, отсутствия возможности получить работу или потери здоровья на военной службе.
<p>Инфляционные и валютные</p>	<p>Инфляционный риск – полученные доходы обесцениваются в результате инфляции быстрее, чем растут.</p> <p>Валютный риск связан с возможными изменениями валютного курса</p>
<p>Инвестиционные</p>	<p>Инвестиционные риски возникают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при ухудшении конъюнктуры рынка в целом; • из-за неправильного выбора объекта инвестирования; • если заемщик окажется не в состоянии выполнить свои обязательства; • в связи с экономическим, политическим и социальным положением отдельных регионов; • в связи со спецификой функционирования отдельных отраслей экономики; • в связи с неудачной реализацией новых проектов

На втором этапе работы с рисками службы риск-менеджмента применяется классификация рисков по направлениям (табл. 2).

Таблица 2. Риски по направлениям

Риски	Пояснения
Финансовый	Делится на четыре вида рисков: <ul style="list-style-type: none"> • <i>рыночный</i> – возможность падения курсов акций или процентных ставок и, как следствие, снижение стоимости инвестиционного портфеля организации и корректировка залоговых обязательств; • <i>риск ликвидности</i> – способность организации сформировать финансовые средства для своевременного обеспечения своих финансовых обязательств, в том числе превращение неденежных активов в денежные; • <i>кредитный</i> – потенциальная возможность невозвращения контрагентом организации предоставленных ранее средств; • <i>страновой</i> – нестабильность экономической и политической обстановки в стране, в экономику которой были вложены значительные инвестиции
Стратегический	Состоит из: <ul style="list-style-type: none"> • <i>внешних факторов</i> – изменения покупательских предпочтений, экономической и налоговой региональной политики; • <i>внутренних факторов</i> – ошибочной маркетинговой стратегии, просчетов в инвестиционной политике, неквалифицированной стратегии обновления ассортимента выпускаемой продукции и видов оказываемых услуг
Проектный	Выбор неоптимальных проектных конструктивных и технологических решений, что приводит к значительным потерям производственных и финансовых ресурсов в долгосрочной перспективе
Операционный	Потери от неправильного действия или прекращения внутренних операционных процессов, нарушений в системе управления бизнес-процессами, нарушений специалистами функциональных обязанностей. Под эту категорию попадает наибольшее количество рисков, связанных с производственными процессами
Экологический	Обусловлен вредным воздействием на окружающую среду из-за несовершенства технологий и природоохранных норм
Технологический	Вызывается применением новых технологий, в том числе информационных. Технологические сбои ведут к огромным потерям. Нарушается безопасность информационных систем: интернет-мошенничество, хакерские атаки на базы данных, компьютерные вирусы, воровство технологий
Марочный	Риск потери авторитета торговой марки (бренда) в глазах клиента: недостаточное качество выпускаемой продукции, неправильная ценовая политика
Риск потери репутации	Вызывается собственными недостатками в деятельности организации, а также действиями внешних сил, например, через средства массовой информации
Риск потери талантов	Потеря высококвалифицированных специалистов из-за неправильной социальной и кадровой политики

Процесс выявления рисков с помощью приведенных выше классификаций следует осуществлять с использованием двух основных принципов:

- 1) принцип ключевых элементов, в соответствии с которым руководством организации выделяется для системного контроля небольшое число ключевых наиболее важных элементов (сфер деятельности) с точки зрения появления рисков;
- 2) принцип места контроля, в соответствии с которым руководством

организации выделяется для системного контроля небольшое число структурных и хозяйствующих подразделений, где происходят действия, имеющие решающее значение для организации.

Выявленные с помощью классификаций риски ранжируют в порядке их приоритетов, а затем приступают к проверкам возможности наступления рисков событий по возможным уровням их появления. 

Внутренний контроль предпринимательских рисков в организации

Внутренний контроль основных видов предпринимательских рисков в экономических субъектах организуется на трех уровнях: индивидуальном (уровень сотрудника, рабочего места), микроуровне (уровень организации в целом) и макроуровне (уровень региона, страны).

Виды рисков по их уровням представлены в таблице.

Уровень риска	Пояснения
На индивидуальном уровне возможны: 1) риск хищения ценностей; 2) риск сделок, наносящих ущерб; 3) риск участия в теневой экономике	Риски на индивидуальном уровне возникают в условиях превышения руководителями разных уровней управления закрепленных за ними полномочий, несоблюдения регламентов, нарушения этических норм и правил делового оборота
На микроуровне возможны: 1) риск неплатежеспособности; 2) рыночный риск; 3) риск оценки процентных ставок; 4) правовой риск; 5) риск потери репутации	Контроль рисков на микроуровне осуществляется для оценки возможности появления риска неплатежеспособности, рыночного риска, риска процентных ставок, правового риска и риска потери репутации. Эти риски могут отрицательно отражаться на прибыльности деятельности организации, ликвидности, динамике собственного капитала и, наконец, финансовом положении
На макроуровне возможны: 1) риск доходности рынка реализации продукции; 2) риск тенденций экономического развития; 3) риск неблагоприятной государственной экономической политики; 4) риск неблагоприятных условий предпринимательства	Сущность внутреннего контроля на макроуровне – это оценка состояния аналитической работы в организации, направленной на выявление влияния в перспективе на его деятельность меняющихся правовых и экономических условий с целью выявления и ограничения рисков

Рассмотрим задачи внутреннего аудита предпринимательских рисков в организации.

Индивидуальный уровень

На индивидуальном уровне внутренним аудитом проводится предварительный, текущий и последующий контроль рисков.

Предварительный контроль рисков осуществляется, чтобы исключить принятие решений в части финансового положения организации лицами с сомнительной деловой и общественной репутацией и недостаточной квалификацией. Служба по работе с персоналом и служба обеспечения экономической безопасности должны иметь четкие квалификационные и личностные критерии к каждой должности, а также определять степень ответственности, соответствующей ей.

Внутренним аудитом на этой стадии проводится:

- 1) изучение заключаемого контракта с потенциальным работником;

Система внутреннего аудита оценивает соблюдение сотрудником установленных правил совершения финансово-хозяйственных операций или операций, осуществляемых организацией и ее структурными подразделениями.

2) проверка наличия и содержания должностной инструкции, регламентирующей обязанности работника;

3) наличие регламентов на совершение финансово-хозяйственных операций.

Текущий контроль рисков осуществляется с целью оперативной оценки соблюдения сотрудником функций, предусмотренных контрактом, должностной инструкцией, внутренними регламентами, а также профессиональной этики. Для проведения текущего контроля необходимо наличие процедур и механизмов, исключающих превышение сотрудником требований, регламентирующих его деятельность. Например, в части объемов выдаваемых, оплачиваемых и привлекаемых ресурсов, крупных сделок, степени взаимодействия с партнерами.

Система внутреннего аудита оценивает соблюдение сотрудником установленных правил совершения финансово-хозяйственных операций или операций, осуществляемых организацией и ее структурными подразделениями.

В функции внутреннего аудита входит контроль полноты, своевременности и правильности отражения выполненных сотрудником операций в управленческом и бухгалтерском учете.

Направлениями проверки являются:

1) объемы ресурсов, выдаваемых, оплачиваемых и привлекаемых одним лицом;
2) объемы финансово-хозяйственных операций и сделок, сверх которых решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или коллегиальным органом организации;

3) правильность ведения сотрудником первичной документации;

4) проведение в полном объеме установленных в организации процедур сверки, согласования и визирования платежных документов;

5) процедуры формирования учетных и отчетных данных.

Последующий контроль рисков осуществляется в рамках мониторинга эффективности внутреннего аудита.

Микроуровень

Причинами возникновения рисков *неплатежеспособности* могут быть, например, недостаточные знания относительно платежеспособности покупателей и заказчиков. Риск проявляется в том случае, если они перестают выполнять условия договора по платежам. Самый распространенный пример риска неплатежеспособности – предоставление на продажу крупных партий товаров и прав на реализацию услуг (работ) одному покупателю (заказчику) либо группе связанных между собой покупателей (заказчиков).

Рыночный риск, связанный с потерей доходов от изменения рыночных цен, проявляется при осуществлении операций на финансовых рынках, особенно на валютном рынке. Эти риски наиболее значительны в периоды кризисов.

Риск *оценки процентных ставок* характерен для организаций, выдающих кредиты и займы. Неблагоприятное изменение процентных ставок (например, неверный прогноз доходности по процентам) связано с негативным влиянием на финансовое состояние организации.

Правовые риски – это риски обесценения активов или увеличения обязательств из-за некомпетентных юридических советов, неверно составленной документации, судебных разбирательств, изменения нормативно-правовой базы, освоения нового вида бизнеса.

Риск *потери репутации* возникает из-за неспособности организации действовать в соответствии с нормативно-правовой базой или при подозрениях в отмывании доходов, полученных преступным путем. Потеря репутации может быть губительна для бизнеса.

Предварительный контроль рисков на микроуровне способствует выработке эффективных организационных решений, направленных на достижение целей с минимальными затратами. Предварительный контроль состоит в выявлении потенциальных рисков этого уровня и их первоначальной оценке.

Текущий контроль рисков на микроуровне проводится по направлениям:

1) оценка достоверности представленной руководству информации о текущем состоянии рисков;

2) соблюдение организацией принятых обязательств;

Последующий контроль рисков на макроуровне осуществляется путем сравнения прогнозов, выводов и рекомендаций аналитических подразделений с реальным развитием ситуации.

- 3) наличие убытков от деятельности организации и причины их возникновения;
- 4) качество залога за отпускаемый в кредит товар;
- 5) практическая реализация принципа коллегиальности при принятии решений в соответствии с внутренними регламентами;
- 6) соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершения сделок (использование стандартных форм договоров, согласование договоров с юридической службой, визирование и т.д.);
- 7) непротиворечивость учетных данных в регистрах различных уровней.

Последующий контроль рисков на микроуровне состоит из:

- 1) изучения произошедших событий;
- 2) анализа результатов работы по управлению рисками;
- 3) анализа деятельности СВА организации.

Макроуровень

Предварительный контроль рисков на макроуровне осуществляется:

- 1) с целью отслеживания полноты, состава и своевременности обновления баз данных, на основе которых осуществляется перспективная оценка развития правовой и экономической среды, окружающей деятельность организации;
- 2) для оценки функционирования системы информирования руководства о сделанных выводах и предложениях.

Текущий контроль рисков на макроуровне осуществляется с целью:

- 1) своевременности решения аналитическими и функциональными подразделениями задач по разработке прогнозов и доведению их в кратчайшие сроки до сведения руководства организации;
- 2) наличия и эффективности системы контроля конкурентоспособности выпускаемой продукции по сравнению с продукцией конкурентов.

Последующий контроль рисков на макроуровне осуществляется путем сравнения прогнозов, выводов и рекомендаций аналитических подразделений с реальным развитием ситуации, то есть оценивается результативность их работы и вклад в развитие бизнеса организации.

По результатам этой работы внутренние аудиторы разрабатывают рекомендации по совершенствованию деятельности аналитических служб организации. 🟡

Общая стратегия деятельности организации

Словарь Ожегова определяет стратегию как «искусство планирования, руководства, основанного на правильных и далеко идущих прогнозах». В научной литературе встречается много определений стратегии, понимаемой как искусство проведения больших операций, включающих их подготовку, организацию и использование имеющихся в распоряжении средств таким образом, чтобы в фактически существующих условиях достигнуть поставленной цели.

Понятие «стратегия» употребляется в общем смысле, обозначая понятие широких долгосрочных мер или подхода. Оно вошло в лексикон делового управления для обозначения того, что раньше называлось политикой или деловой политикой организации.

Определение А. Чандлера (1962): «Стратегия – это определение основных долгосрочных целей и задач компании и выработка направления действий и распределения ресурсов, необходимых для достижения этих целей».

Стратегия – это выбор компанией ключевых направлений своего развития,

постановка глобальной цели с дальнейшей выработкой путей ее достижения. По существу, стратегия есть набор правил для принятия решений, которыми организация руководствуется в своей деятельности.

Цель любой стратегии – максимизация прибыли. Любая компания пытается стать первой в конкурентной борьбе, получить лучших клиентов и наиболее выгодных партнеров. Последовательность действий, предпринимаемых для достижения этих целей, и есть стратегия.

Задача стратегии заключается в достижении организацией долгосрочных конкурентных преимуществ в каждой сфере бизнеса.

Джеймс Брайан Куинн (Школа бизнеса Дармутского колледжа) в своей работе «Стратегии перемен» говорит, что «стратегия должна как минимум содержать в себе некоторые критические факторы и структурные элементы». Отметим некоторые из них:

- важные, отчетливо сформулированные задачи;
- поддержка инициативы;
- концентрация всех сил организации в необходимый момент и в нужном месте для получения нужного результата;
- гибкость – достаточный внутренний запас ресурса прочности для обеспечения свободы маневра и гибкости системы;
- защита – обеспечение защиты основных ресурсов и всех жизненно важных систем предприятия.

Внутренний аудитор должен знать цели и стратегические планы организации и связанные с ними риски хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности. Деятельность организации подвержена влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов. Воздействие указанных факторов на деятельность организации происходит непрерывно. Долгосрочные цели подлежат пересмотру в случае изменения внешних или внутренних условий среды функционирования организации.

Стратегические планы включают в себя подходы, с помощью которых руководство намеревается достичь своих целей. Риски хозяйственной деятельности являются результатом существенных

условий, событий, обстоятельств, действия или бездействия, которые могут негативно повлиять на способность организации достигать своих целей и реализовывать свои стратегии, или результатом выбора ненадлежащих целей и стратегий.

При рассмотрении общей стратегии деятельности организации следует учитывать связанные с ней потенциальные риски хозяйственной деятельности, к которым относятся, например:

а) развитие отрасли – риском хозяйственной деятельности, потенциально связанным с этим, может быть риск того, что организация не владеет ситуацией в отрасли или не располагает соответствующим персоналом, чтобы отреагировать на происходящие в отрасли изменения;

б) освоение новых видов продукции или услуг – при этом риском хозяйственной деятельности может быть риск того, что организация не сможет обеспечить уровень возросшей ответственности, связанной с новыми видами продукции или услуг;

в) расширение рынка, производства какого-либо вида продукции или услуг – связанным с этим риском хозяйственной деятельности может быть риск неточной оценки возможного спроса;

г) новые требования в отношении бухгалтерского учета – риском хозяйственной деятельности, потенциально связанным с этим, является риск того, что не в полном объеме или неправильно выполняются новые учетные требования или на их выполнение требуются дополнительные трудозатраты;

д) требования нормативных правовых актов – риском хозяйственной деятельности является риск несоблюдения нормативных правовых актов;

е) текущие и перспективные потребности в финансовых ресурсах – при этом может быть риск утраты источников финансирования вследствие неспособности выполнять соответствующие требования;

ж) использование информационных систем – потенциальным риском хозяйственной деятельности в этом случае может быть риск того, что информационные системы могут оказаться не ориентированными на особенности осуществляемых хозяйственных операций.

Внутренний аудитор должен знать цели и стратегические планы организации и связанные с ними риски хозяйственной деятельности.

Оценка финансовых результатов деятельности организации

Большое значение для оценки рисков имеет оценка финансовых результатов деятельности организации и их анализ, осуществляемые руководством. Оценка финансовых результатов деятельности и их анализ имеют целью определить, отвечают ли результаты деятельности целям, поставленным руководством (или третьей стороной).

Оценка финансовых результатов является частью учетных данных для управленческих целей, формируемых организацией, и могут содержать:

- ключевые показатели результатов деятельности (финансовые и нефинансовые);
- сметы;
- анализ различных вариантов развития деятельности;
- информацию по сегментам деятельности;
- отчетность отделов или иных подразделений разного уровня;
- информацию, содержащую сравнительный анализ результатов деятельности с аналогичными показателями конкурентов.

Может существовать информация об оценке финансовых результатов деятельности организации, произведенная сторонними лицами, в частности аналитические материалы и отчеты, подготовленные банками и участниками рынка ценных бумаг.

Внутренние оценки могут выявить неожиданные результаты или тенденции, которые могут потребовать определенных действий от руководства, включая в некоторых случаях выявление и своевременное исправление искажений информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценка финансовых результатов деятельности может указать на риск искажения соответствующей информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Показатели оценки результатов деятельности, в частности, могут указывать на то, что в организации наблюдается необычно быстрое развитие или значительный рост прибыли по сравнению с аналогичными показателями других хозяйствующих субъектов

в той же отрасли. Такая информация в сочетании с другими факторами, такими как премиальные выплаты, размер которых зависит от показателей финансовых результатов деятельности, или стимулирующие выплаты, может свидетельствовать о возможном риске негативного воздействия руководства на процесс подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Значительный объем информации, используемой для оценки финансовых результатов деятельности, получают из информационных систем организации. Если, не имея достаточных на то оснований, руководство допускает, что исходные данные, используемые для оценки результатов деятельности, являются точными, то в случае наличия в этой информации ошибок руководство может прийти к неправильным выводам о результатах деятельности. Внутренний аудитор должен убедиться в надежности и достаточности информации, на основании которой руководство осуществляло оценку.

Оценку финансовых результатов деятельности следует отличать от действий руководства, связанных с мониторингом эффективности средств контроля, хотя их цели могут частично совпадать. Регулярное наблюдение за адекватностью и операционной эффективностью средств контроля посредством анализа информации об их функционировании в первую очередь, направлено на обеспечение эффективной работы системы внутреннего контроля. В некоторых случаях показатели результатов деятельности также содержат информацию, которая дает возможность руководству выявить недостатки системы внутреннего контроля.

Значительный объем информации, используемой для оценки финансовых результатов деятельности, получают из информационных систем организации.

Без понимания характера деятельности организации, среды, в которой эта деятельность осуществляется, невозможно правильно оценить те внешние и внутренние риски, которые присущи данной конкретной организации.

Примерный круг вопросов, которые может рассматривать внутренний аудитор в области оценки и анализа финансовых результатов деятельности организации, включает:

- а) основные финансовые и статистические показатели отрасли;
- б) основные показатели результатов деятельности организации;
- в) оценку работы персонала и политику стимулирующих поощрений;
- г) тенденции развития;
- д) использование прогнозов, смет и анализа вариантов;
- е) отчеты аналитиков и сообщения о рейтинге доверия;
- ж) анализ конкурентов;
- з) финансовые показатели результатов деятельности организации за сопоставимые периоды, например:
 - рост доходов;
 - рентабельность;
 - платежеспособность.

Понимание характера деятельности организации

Без понимания характера деятельности организации, среды, в которой эта деятельность осуществляется, невозможно правильно оценить те внешние и внутренние риски, которые присущи данной конкретной организации. Поэтому внутренний аудитор должен прежде всего понять характер деятельности организации.

Деятельность организации определяется средой, в которой она осуществляется:

- отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность, включая применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- характер деятельности, включая выбор и применение учетной политики;
- цели и стратегические планы, связанные с ними риски хозяйственной деятельности, указывающие на возможное существенное искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. статью «Общая стратегия деятельности организации»);
- основные показатели деятельности и тенденции их изменения (см. статью «Оценка финансовых результатов деятельности организации»);
- система внутреннего аудита.

ФПСАД № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой

она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» устанавливает перечень проблем, которые внутренний аудитор может рассматривать в ходе ознакомления с отраслевыми, правовыми и другими внешними факторами, влияющими на деятельность организации.

Однако не все проблемы уместны для всех аудиторских заданий, и перечень примеров ни в коей мере не включает все возможные проблемы в полном объеме.

Выявление значительных изменений в любом вопросе перечня по сравнению с предшествующими периодами особенно важно в целях выявления и оценки рисков существенного искажения.

Внутренний аудитор должен изучить соответствующие отраслевые, правовые и другие внешние факторы, влияющие на деятельность организации, включая применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти факторы включают следующие отраслевые особенности:

- а) конкуренция в отрасли;
- б) взаимоотношения с поставщиками и покупателями;
- в) изменения в технологии производства;
- г) экологические требования, оказывающие влияние на отрасль и деятельность организации;
- д) применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- е) требования нормативных правовых актов, в том числе регулирующих сферу деятельности организации;
- ж) сложившиеся общие экономические условия.

Особенности деятельности организации, которые должен принимать во внимание внутренний аудитор, определяются:

- осуществляемыми хозяйственными операциями;
- формой собственности и способом управления;
- видом финансовых вложений, которые организация осуществляет и намерена осуществить;
- структурой организации;
- источником финансирования.

Понимание этих особенностей позволяет внутреннему аудитору разобраться в группах однотипных операций,

остатках на счетах бухгалтерского учета и раскрытии информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Организация может иметь сложную структуру, включающую дочерние организации или территориально отделенные структурные подразделения, что усложняет процесс консолидации бухгалтерской (финансовой) отчетности и может явиться причиной рисков существенного искажения информации.

Чтобы оценить полноту выявления и правильность отражения в учете операций со связанными сторонами, важно понимание того, кто является собственниками организации и каковы взаимоотношения между собственниками и другими лицами.

Для деятельности организации важным фактором является применяемая ею учетная политика. Внутренний аудитор должен установить, соответствует

ли она деятельности организации и согласуется ли со способами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом внутреннему аудитору необходимо знание:

- способов, которые организация использует для учета сложных или необычных операций;
- последствий учета хозяйственных операций, в отношении которых существует неопределенность или неоднозначность в силу противоречивости нормативных требований или их отсутствия;
- изменений в учетной политике организации.

Принципиальный подход к оценке отраслевых, правовых и других факторов, а также характера деятельности организации, влияющих на деятельность организации, дан в Приложении 1. 🟡

Риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности

Важным элементом является процесс выявления и оценки организацией рисков хозяйственной деятельности, имеющих отношение к целям бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также решения организации по поводу мер, предпринимаемых в отношении этих рисков и их возможных последствий.

При проведении всех видов проверок большое значение имеет риск внутреннего аудита, который называют аудиторским риском.

Термины и определения аудиторских рисков даны в соответствии с Глоссарием терминов стандартов аудиторской деятельности (одобрен Советом по аудиторской деятельности при Минфине России 29 мая 2008 года, протокол № 66).

При проведении всех видов проверок большое значение имеет риск внутреннего аудита, который называют аудиторским риском.

Аудиторский риск – это возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

Аудиторский риск определяется на основе следующей информации:

- понимание характера деятельности организации;
- влияние проверяемого объекта на результаты деятельности всей организации и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- наличие и эффективность СВА.

Рассмотрим риски, относящиеся к рискам существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Риск существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности (риск существенного искажения) – риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита).

Риск существенного искажения состоит из двух составляющих: неотъемлемого риска и риска средств контроля. *Неотъемлемый риск* представляет собой подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению,

которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля. Риск такого искажения в отношении одних групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытия информации выше, чем в отношении других. Например, вероятность искажения сложных расчетов выше вероятности искажения простых расчетов. Счета, включающие оценочные значения при отсутствии точных способов их определения, связаны с более высокими рисками, чем счета, включающие относительно типовые фактические данные. Внешние обстоятельства, приводящие к возникновению рисков деятельности, также могут оказывать влияние на неотъемлемый риск. Например, развитие технологий может привести к устареванию определенного вида продукции, ее затовариванию, и, соответственно, к увеличению товарно-материальных запасов.

В дополнение к подобным обстоятельствам на неотъемлемый риск могут также влиять недостаточность оборотного капитала, необходимого для продолжения деятельности, или спад в отрасли, характеризующийся большим количеством банкротств.

Неотъемлемый риск оценивается внутренним аудитором на стадии предварительного контроля для целей планирования, а затем уточняется в процессе проведения проверок.

Примерная форма оценки неотъемлемого риска дана в Приложении 2. *Риск средств контроля* – это риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля (аудита) организации. Такой риск напрямую зависит от эффективности организации и функционирования системы внутреннего контроля (аудита), связанной с целями подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Риск средств контроля присутствует всегда в силу наличия неотъемлемых ограничений, присущих системе внутреннего контроля (аудита).

Неотъемлемый риск и риск средств контроля представляют собой риски организации, существующие независимо от факта проведения проверки или аудита. Оценка этих рисков является профессиональным суждением аудитора, а не результатом точного измерения степени риска.

Риск необнаружения – это риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями. Риск необнаружения связан с эффективностью аудиторской процедуры и ее применения аудитором. Риск необнаружения не может быть снижен до нуля по причине ограничений, присущих внутреннему аудиту:

- применение выборочных методов контроля;
- наличие рисков информационных систем;
- профессионализм внутреннего аудитора: выбор ненадлежащей процедуры для проведения контроля, неправильное применение соответствующей процедуры контроля, неправильное истолкование результатов контроля;
- человеческий фактор (возможность ошибок и искажений);
- ненадлежащее вмешательство руководства в работу системы внутреннего аудита;
- возможность обхода внутреннего контроля в результате сговора.

Аудиторский риск определяется на стадии планирования для определения направлений и объема планирования. Аудиторский риск оценивается качественно: высокий, средний, низкий.

Взаимосвязь всех компонентов риска указана в табл. 1.

Таблица 1. Взаимосвязь компонентов риска
(Цветом выделена аудиторская оценка риска необнаружения (РН))

		Аудиторская оценка риска средств контроля (РСК)		
		Высокая	Средняя	Низкая
Аудиторская оценка неотъемлемого риска (НР)	Высокая	Самая низкая	Более низкая	Средняя
	Средняя	Более низкая	Средняя	Более высокая
	Низкая	Средняя	Более высокая	Самая высокая

Неотъемлемый риск оценивается внутренним аудитором на стадии предварительного контроля для целей планирования, а затем уточняется в процессе проведения проверок.

Данную таблицу следует интерпретировать следующим образом. Чем выше аудитор оценивает неотъемлемый риск и риск средств контроля, тем ниже должен быть риск необнаружения. Для снижения риска необнаружения, аудитору необходимо получить больше аудиторских доказательств в ходе процедур проверки по существу, то есть увеличить объем проверки.

Принято аудиторский риск выражать мультипликативной моделью.

Мультипликативность — умножение эффективности системы за счет рациональных управленческих действий (внедрения новых технологий, ноу-хау, совершенствования системы мотивации, стиля руководства, создания новых организационных структур и т.д.).

Формула аудиторского риска в мультипликативной модели имеет следующий вид:

$$AP = HP \times PCK \times PH,$$

где AP – величина аудиторского риска;

HP – величина неотъемлемого риска;

PCK – величина риска средств контроля;

PH – величина риска необнаружения.

В специализированной литературе предлагаются градации аудиторского риска (табл. 2).

Таблица 2. Градации аудиторского риска

Диапазон риска, %	Предполагаемый уровень, качественная оценка
80	Низкий
81 – 90	Средний
91 – 100	Высокий

Однако используемые здесь вероятности не могут быть однозначно и объективно оценены. Произведение указанных вероятностей не имеет теоретического обоснования. Достаточно привести сравнительный пример.

Обычно аудиторский риск (AP) составляет 5%, что означает вероятность выражения аудитором ошибочного мнения. Воспользуемся градациями, приведенными в таблице, и рассчитаем риск необнаружения (PH).

$$PH = AP : HP \times PCK$$

Исходные данные – вариант 1	Исходные данные – вариант 2
AP – 5% (0,05)	AP – 5% (0,05)
HP – 100% (1) - высокий	HP – 80% (0,8) - низкий
PCK – 80% (0,8) - низкий	PCK – 80% (0,8) – низкий
Решение	Решение
$PH = 0,05 : 1 \times 0,8 = 0,0625 = 6,25\%$	$PH = 0,05 : 0,8 \times 0,8 = 0,0781 = 7,81\%$

В варианте 1 неотъемлемый риск (HP) составляет 100% (высокий), в варианте 2 – 80% (низкий). При этом риск необнаружения (PH) при низких рисках компонентов (вариант 2) увеличился.

Очевидно, что использовать модель как уравнение нельзя. Представленную модель следует рассматривать не как уравнение, а как указание на то, что перечисленные факторы совместно (мультипликативно) влияют на величину риска, и изменение любого из них увеличивает или сокращает величину аудиторского риска. Указанная модель приводится в публикациях скорее для придания «научности» при обсуждении проблемы, чем для практического применения.



Процесс оценки рисков в организации

Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности важен вопрос, каким образом в процессе оценки рисков организацией руководство выявляет риски, имеющие отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности, определяет их значение, оценивает вероятность их возникновения и принимает решение относительно того, как управлять ими.

Например, процесс оценки рисков может быть направлен на определение того, каким образом предотвращается возможность неотражения в учете хозяйственных операций или каким образом определяются и анализируются существенные для отчетности оценочные значения.

Риски, имеющие отношение к бухгалтерской (финансовой) отчетности, могут быть связаны как с внешними, так и с внутренними событиями и обстоятельствами, которые могут возникнуть и отрицательным образом повлиять на способность организации инициировать, отражать в учете, обрабатывать и включать в отчетность соответствующие данные. При выявлении возможных рисков руководство рассматривает степень их важности, вероятность их возникновения и способы управления им.

Руководство может составлять планы, программы, осуществлять соответствующие действия для устранения этих рисков или принять решение игнорировать риски из-за дороговизны возможных средств контроля в отношении этих рисков либо по другим причинам. Риски могут возникать или изменяться вследствие следующих обстоятельств:

а) изменения в окружении организации (макроэкономические изменения, в том числе связанные с изменениями в нормативной среде, могут привести к изменениям в конкурентном давлении и к значительным изменениям рисков);

б) новый персонал (новые сотрудники могут иметь иную точку зрения на систему внутреннего контроля или иные приоритеты);

в) внедрение новых или изменение уже применяемых информационных систем (значительные и быстрые изменения в информационных системах могут изменить и риски, связанные с системой внутреннего аудита);

г) быстрый рост и развитие организации (действующие средства контроля

При выявлении возможных рисков руководство рассматривает степень их важности, вероятность их возникновения и способы управления им.

могут не справиться с возросшим объемом операций и способствовать росту риска их несоответствия новым условиям деятельности);

д) новые технологии (внедрение новых технологий в производственные процессы или информационные системы может изменить риск, связанный с системой внутреннего аудита);

е) новые подходы к ведению хозяйственной деятельности, новые виды товаров, работ, услуг (освоение новых видов деятельности, продукции, в отношении которых имеется небольшой опыт, может стать причиной появления новых рисков, связанных с системой внутреннего аудита);

ж) реорганизация может сопровождаться сокращением численности персонала и изменениями в распределении обязанностей, а также выполняемых сотрудниками контрольных функций, которые также могут повлиять на риск, связанный с системой внутреннего аудита;

з) расширение операций за рубежом (расширение объема хозяйственных операций за рубежом и открытие дочерних предприятий, филиалов; инвестиции в зарубежные предприятия влекут за собой новые и, как правило, необычные риски, которые могут оказать влияние на систему внутреннего контроля, например, дополнительные или изменившиеся риски в результате осуществления операций с иностранной валютой, дополнительные или изменившиеся риски в связи с особенностями зарубежного, в том числе налогового, законодательства);

и) новые принципы, стандарты, положения, инструкции в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности (принятие новых учетных принципов или их изменение может повлиять на риски, связанные с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности).



Значимые риски

Внутренний аудитор должен установить, какие из выявленных рисков, по его профессиональному суждению, являются рисками, которые требуют специального аудиторского рассмотрения. Такие риски определяются как «значимые риски».

Вероятность возникновения значимых рисков низка при осуществлении типовых и несложных хозяйственных операций, которые являются объектом регулярной обработки, так как им присущи более низкие неотъемлемые риски. Значимые риски, как правило, проистекают из рисков хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению. Рассматривая характер рисков, аудитор должен рассмотреть ряд вопросов:

- указывает ли риск на недобросовестные действия;
- связан ли риск с недавними существенными изменениями в отрасли, новыми требованиями по ведению учета и подготовке отчетности или иными подобными обстоятельствами, что требует особого внимания аудитора;
- насколько сложными являются хозяйственные операции;
- связан ли риск со связанными сторонами, операции с которыми имеют существенное значение для отчетности;
- какова степень субъективности при расчете оценочных значений, содержащихся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые требуют профессионального суждения, то есть при отсутствии точных способов их определения;
- сопутствует ли риск хозяйственным операциям, которые кажутся необычными или нетипичными для деятельности организации и имеют существенное значение для отчетности. К нетипичным относятся операции, которые являются необычными в связи с их объемом или с их характером, а также те, которые повторяются нечасто.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с важными нетипичными хозяйственными операциями, в связи со следующими обстоятельствами:

- высокая степень вмешательства руководства в учетный процесс;
- применение сложных расчетов или учетных принципов;

Значимые риски, как правило, проистекают из рисков хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению.

- высокая степень ручного вмешательства в процесс сбора данных и их обработки;
- характер нетипичных хозяйственных операций, который может осложнить в организации порядок применения эффективных средств контроля в отношении рисков.

Риски существенного искажения могут быть выше для рисков, связанных с числовыми показателями, требующими от учетного персонала применения профессионального суждения при расчете оценочных значений при отсутствии точных способов их определения, в связи со следующими обстоятельствами:

- в отношении принципов расчета оценочных значений или признания доходов могут существовать различные подходы;
- требуемое суждение может быть субъективным, сложным или требовать допущений о влиянии исхода будущих неопределенных событий.

Руководство организации должно быть осведомлено о значимых рисках, однако на практике риски, связанные с важными нетипичными хозяйственными операциями или оценочными значениями, как правило, с меньшей степенью вероятности являются объектом постоянного контроля. Внутренний аудитор должен знать, реагировало ли руководство на риски и если реагировало, то как, и осуществлялись ли по отношению к рискам контрольные действия, например, обзорная проверка со стороны руководства или экспертов в отношении сделанных допущений, формальный пересчет оценочных значений или получение одобрения представителей собственника.

При получении организацией сообщения о судебном процессе, имеющем для нее существенное значение, внутреннему аудитору следует выяснить, оценивались ли возможные последствия, а также то, каким образом предполагается раскрыть это обстоятельство в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка рисков системы внутреннего аудита организации

Рассмотрение оценки рисков СВА проводится в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Контрольная среда является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

Система внутреннего аудита включает следующие элементы:

- контрольная среда;
- процесс оценки рисков в организации;
- информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- контрольные действия;
- мониторинг средств контроля.

Каждый из элементов обладает своими рисками, которые в конечном итоге и составляют риск системы внутреннего аудита.

Между целями организации и средствами контроля, которые она применяет для того, чтобы обеспечить разумную уверенность в их достижении, существует прямая связь. Цели организации и ее средства контроля связаны с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, хозяйственными операциями и соблюдением законодательства РФ.

Рассмотрим оценку риска элементов системы внутреннего аудита.

Контрольная среда

Контрольная среда предполагает выполнение функций управления и руководства, а также мнение, осведомленность и действия представителей собственника и руководителей относительно системы внутреннего контроля организации и понимание значения такой системы для деятельности организации. Контрольная среда является основой для эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

Основная ответственность в деле предотвращения и обнаружения недобросовестных действий и ошибок лежит как на представителях собственника, так и на руководстве организации.

Контрольная среда предполагает следующие элементы:

а) доведение до сведения сотрудников принципа честности, других этических ценностей и их поддержание (существенные элементы, оказывающие влияние на эффективность средств контроля организации, управления ими и мониторинга их работоспособности);

б) приверженность профессионализму (мнение руководства об уровне профессиональных знаний, необходимых для выполнения соответствующих видов работ);

в) участие представителей собственника (независимость от руководства, их опыт и статус, масштабы их вовлечения в деятельность и надзор за ней, информация, которую они получают, уровень сложности поднимаемых и обсуждаемых с руководством организации вопросов, их взаимодействие с внутренними и внешними аудиторами);

г) философия и стиль работы руководства (подход руководства к выявлению рисков хозяйственной деятельности и управлению ими, позиция и действия руководства в отношении подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, обработки информации, а также персонала и задач, имеющих отношение к бухгалтерскому учету);

д) организационная структура (система, в рамках которой планируется, осуществляется, контролируется и

отслеживается деятельность организации для достижения стоящих перед ней целей);

е) распределение ответственности и полномочий (каким образом происходит разделение ответственности и полномочий в ходе осуществления деятельности и каким образом устанавливается иерархия подотчетности сотрудников друг другу);

ж) кадровая политика и практика (набор сотрудников, их адаптация (инструктаж), подготовка, обучение, оценка, консультирование, продвижение по службе и вознаграждение).

Полномочия представителей собственника устанавливаются в регламентах деятельности и инструкциях или руководствах, составленных для представителей собственника.

Характер контрольной среды организации оказывает влияние на процесс оценки рисков существенного искажения информации.

Средства контроля руководителя, являющегося одновременно собственником, могут скомпенсировать отсутствие формального разграничения обязанностей в организации, относящейся к субъектам малого предпринимательства.

Решение руководства выделить дополнительные ресурсы для обучения персонала и осведомленность руководства о работе по подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности могут сократить риск возникновения ошибок при обработке финансовой информации. С другой стороны, неспособность руководства выделить достаточные ресурсы для противостояния рискам безопасности, присущим информационным системам, может оказать негативное воздействие на систему внутреннего контроля.

Негативное воздействие может проявиться в том, что неадекватные изменения компьютерных программ или исходных данных не привлекут внимания руководства или что может быть допущено осуществление не получивших одобрения хозяйственных операций.

Наличие удовлетворительной контрольной среды является положительным фактором при оценке аудитором рисков. В частности, это может помочь сократить риск совершения недобросовестных действий, хотя удовлетворительная контрольная среда не является абсолютным препятствием для недобросовестных действий. Недостатки в контрольной среде могут подорвать

эффективность средств контроля и, следовательно, стать отрицательным фактором при аудиторской оценке рисков существенного искажения информации в связи с возможными недобросовестными действиями.

Контрольная среда сама по себе не предотвращает, не обнаруживает и не исправляет существенное искажение информации при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности в группах однотипных операций, остатках по счетам бухгалтерского учета или в случаях раскрытия информации. Поэтому важно влияние других элементов системы внутреннего контроля при оценке рисков существенного искажения информации, таких как мониторинг средств контроля и функционирование определенных контрольных действий.

Примерная форма для оценки контрольной среды дана в Приложении 3.

Информационные системы

Понятие информационной системы дает Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». Информационная система — совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств.

В широком смысле информационная система есть совокупность технического, программного и организационного обеспечения, а также персонала, предназначенная для того, чтобы своевременно обеспечивать надлежащих людей надлежащей информацией.

В идеале в рамках предприятия должна функционировать единая корпоративная информационная система, удовлетворяющая все существующие информационные потребности всех сотрудников, служб и подразделений. Однако на практике создание такой всеобъемлющей информационной системы слишком затруднено или даже невозможно. Вследствие этого на предприятии обычно функционируют несколько различных информационных систем, решающих отдельные группы задач: управление производством, финансово-хозяйственная деятельность и т.д. Часть задач бывает решена одновременно несколькими информационными системами, часть задач — вовсе не автоматизирована. Такая ситуация получила

Характер контрольной среды организации оказывает влияние на процесс оценки рисков существенного искажения информации.

название «лоскутной автоматизации» и является довольно типичной для многих предприятий.

Информационные системы, позволяя организации постоянно обрабатывать значительные объемы информации, тем самым расширяют его возможности осуществления мониторинга выполнения контрольных действий и достижения эффективного разграничения обязанностей посредством применения средств контроля надежности применяемых программ, баз данных и операционных систем.

Большинство организаций использует компьютеризированные информационные системы для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетов для управленческих целей. Однако даже при широком применении информационных технологий в системах внутреннего контроля будут существовать элементы, выполняемые вручную. Соотношение между автоматизированными и выполняемыми вручную элементами бывает различным.

Использование автоматизированных или осуществляемых вручную средств внутреннего контроля влияет на то, каким образом хозяйственные операции инициируются, регистрируются, обрабатываются и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Средства контроля, осуществляемые вручную, могут включать такие процедуры, как контроль санкционирования и выполнения операций, а также сверка и рассмотрение связанных статей. Чтобы инициировать хозяйственную операцию, отразить ее в учете, обработать и отчитаться по ней, организация может использовать в качестве альтернативы автоматизированные процедуры. В этом случае регистрация в электронном виде является аналогом таких документов на бумажных носителях, как заказы на поставку, счета, отгрузочные документы и относящиеся к ним бухгалтерские записи. Средства контроля информационных систем состоят из сочетания автоматизированных средств контроля и средств контроля, осуществляемых вручную.

В целом автоматизированные информационные системы обеспечивают системе внутреннего контроля организации потенциальное преимущество в результативности и эффективности, поскольку они позволяют:

а) последовательно применять заранее установленные правила деятельности и

выполнять сложные расчеты при обработке больших объемов хозяйственных операций или исходных данных;

б) увеличить временные рамки, доступность и точность информации;

в) способствовать дополнительному анализу информации;

г) расширить возможности мониторинга осуществления деятельности организации, его политики и процедур;

д) сократить риск того, что средства контроля могут быть обойдены;

е) расширить возможности эффективного разграничения обязанностей путем введения средств контроля защиты применяемых программ, баз данных и операционных систем.

Автоматизированные информационные системы создают определенные риски для системы внутреннего контроля организации, включая следующие:

а) приходится полагаться на системы или программы, которые могут не точно обрабатывать данные, обрабатывать неточные данные либо делать то и другое одновременно;

б) возможен несанкционированный доступ к исходным данным, что может привести к уничтожению данных или их ненадлежащим модификациям, включая отражение в бухгалтерском учете несанкционированных или несуществующих хозяйственных операций либо не точное отражение в бухгалтерском учете данных о них (такие риски могут возникнуть там, где к общей базе данных имеет доступ большое количество пользователей);

в) возможно получение персоналом, отвечающим за функционирование информационных систем, более расширенного доступа сверх того, который необходим ему для выполнения возложенных на него обязанностей, что может повлечь за собой нарушение установленного порядка разграничения обязанностей;

г) возможно внесение несанкционированных модификаций в основные файлы баз данных, компьютерные системы или программы;

д) неспособность произвести модификации в системах или программах, когда это действительно необходимо;

е) неуместное стороннее вмешательство;

ж) потенциальная возможность потери информации.

Использование средств контроля, осуществляемого вручную, может быть

Средства контроля информационных систем состоят из сочетания автоматизированных средств контроля и средств контроля, осуществляемых вручную.

более предпочтительным, когда требуется проявить суждение и свободу выбора в следующих случаях:

а) крупные, необычные или неповторяющиеся операции;

б) обстоятельства, при которых сложно выявить, предположить или предсказать ошибки;

в) изменение обстоятельств, которое требует реакции средств контроля, отсутствующих в сфере существующего автоматизированного контроля;

г) при мониторинге эффективности средств автоматизированного контроля.

Средства контроля, реализуемого вручную, содержат определенные риски для системы внутреннего контроля вследствие наличия рисков, связанных с человеческим фактором. Они могут быть менее надежными, чем средства автоматизированного контроля, поскольку могут быть более легко обойдены, проигнорированы или быть подвержены внешнему вмешательству, в том числе ошибкам и искажениям. Вследствие этого нельзя полагаться на стабильность применяемых средств контроля, реализуемого вручную, которые оказываются менее пригодными в следующих случаях:

а) при большом объеме или повторяемости операций или в ситуациях, при которых ожидаемые или прогнозируемые ошибки могут быть эффективно предотвращены или обнаружены именно с помощью средств автоматизированного контроля;

б) для контрольных действий, при осуществлении которых могут быть разработаны специальные автоматизированные средства контроля.

Информационные системы, связанные с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающие в себя систему бухгалтерского учета, состоят из соответствующих процедур и записей, установленных для инициирования хозяйственных операций организации (как в отношении наступления события, так и состояния), их регистрации, обработки и включения их в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также для ведения учета соответствующих активов, обязательств и капитала.

Внутренний аудитор должен обладать знаниями об информационных системах, связанных с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствующей деятельностью, которые охватывают следующее:

а) группы однотипных операций в деятельности организации, которые являются существенными для бухгалтерской (финансовой) отчетности;

б) процедуры для компьютеризированной и для ручной системы учета, с помощью которых хозяйственные операции инициируются, регистрируются, обрабатываются и включаются в бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

в) соответствующие бухгалтерские записи на бумажных носителях или в электронном виде, информация и конкретные статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, касающиеся инициируемых хозяйственных операций, их регистрации, обработки и обобщения;

г) фиксация информационными системами данных о событиях и условиях, которые не входят в состав однотипных операций, но, тем не менее, могут являться существенными для бухгалтерской (финансовой) отчетности;

д) процесс подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая процедуры и методы, используемые руководством организации при расчете важных оценочных значений и в случаях необходимого раскрытия информации.

Необходимо иметь процедуры, применяемые для передачи информации из систем обработки операций в главную книгу или системы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудитору также необходимо понимать процедуры организации, предназначенные для сбора уместной для бухгалтерской (финансовой) отчетности информации о событиях и условиях, не являющихся хозяйственными операциями, таких как обесценение или амортизация активов либо вероятность получения дебиторской задолженности.

Информационные системы организации обычно предусматривают осуществление стандартных бухгалтерских проводок. Их необходимо делать на регулярной основе для регистрации в главной книге таких хозяйственных операций, как продажи, покупки и выплаты денежных средств, или для отражения расчетов оценочных значений, которые периодически выполняются руководством для расчета изменений оценки сумм долгов, не реальных для взыскания.

Процесс подготовки и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информационные системы организации обычно предусматривают осуществление стандартных бухгалтерских проводок.

Гласность способствует тому, чтобы в отношении исключительных или чрезвычайных ситуаций принимались бы адекватные меры.

организации включает также использование нестандартных проводок для отражения нетиповых, необычных хозяйственных операций или корректировок.

Примерами являются корректирующие проводки при составлении консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводки при объединении организаций или их ликвидации либо проводки при оценках, проводимых в единичном порядке, в частности при обесценении активов. При ручном способе ведения бухгалтерского учета на бумажных носителях нестандартные записи могут быть выявлены путем просмотра главной книги, учетных регистров и подтверждающих документов. Однако в том случае, когда применяется автоматизированный способ ведения главной книги и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, такие проводки могут существовать только в электронном виде, поэтому и могут быть выявлены более легко с использованием компьютеров.

Автоматизированные способы учета и средства контроля могут снизить риск случайной ошибки, но не могут устранить риск ненадлежащего вмешательства в эти процессы, в частности, внесение изменений в данные, которые обычно автоматически переносятся в главную книгу или систему, формирующую показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудитору следует иметь в виду, что при автоматизированной передаче информации в информационных системах может не остаться доказательств такого вмешательства.

В организации должна быть процедура решения вопроса в случае некорректной обработки хозяйственных операций, для чего в информационные системы включают балансирующую статью (счет), в состав которой включаются данные, если в момент ввода не ясно, по какой статье (счету) их следует отразить, или в случаях отсутствия балансового равенства для аккумуляции сумм расхождений.

В организации должна быть процедура доведения до сведения персонала информации о функциях, об обязанностях и ответственности конкретных сотрудников, а также о существенных вопросах, касающихся бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Система информирования обеспечивает понимание каждым лицом

обязанностей и ответственности, связанных с организацией и функционированием системы внутреннего контроля в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности, и может принимать такие формы, как внутренние регламенты деятельности и инструкции по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности. Система информирования обеспечивает понимание персоналом характера своего участия в процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и связи своих действий в информационных системах с работой других сотрудников, а также способы доведения до сведения сотрудников более высокого уровня информации о каких-либо исключительных ситуациях. Гласность способствует тому, чтобы в отношении исключительных или чрезвычайных ситуаций принимались бы адекватные меры.

С точки зрения целей внутреннего аудита, средства контроля в отношении информационных систем могут быть признаны эффективными, если они обеспечивают верность информации и защиту исходных данных, обрабатываемых такими системами.

В соответствии с программой спецкурса «Внутренний аудит» проверка надежности и безопасности информационных систем будет рассмотрена в теме 7 «Задачи внутреннего аудита в области бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Контрольные действия

Контрольные действия организации включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются, что предприняты необходимые меры в отношении рисков, которые могут препятствовать достижению целей организации. Контрольные действия организации, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях. Примерами таких конкретных контрольных действий являются:

- а) санкционирование (одобрение) руководством организации контрольных действий;
- б) проверка выполнения контрольных действий;

в) обработка информации, полученной в результате контрольных действий;

г) проверка наличия и состояния объектов организации;

д) разделение обязанностей между работниками организации в ходе контрольных действий.

Конкретное контрольное действие организации в отдельности или в сочетании с другими должно предупреждать или обнаруживать и исправлять существенные искажения в группах однотипных операций, остатках по счетам бухгалтерского учета или конкретных случаях раскрытия информации.

В организации должны быть средства контроля рисков, присущих информационным системам, при организации эффективных общих средств контроля и прикладных средств контроля.

Контрольные действия, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

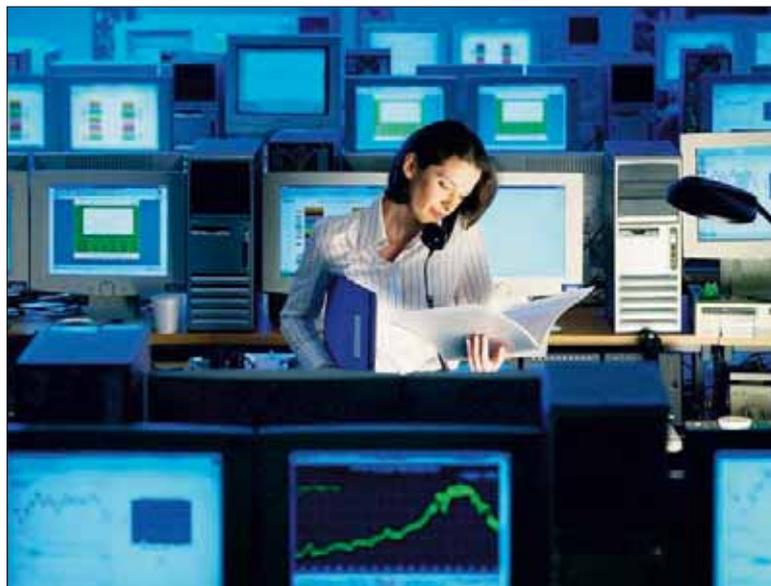
Обычно контрольные действия, которые могут иметь отношение к целям аудита, могут быть сгруппированы по следующим категориям методов и процедур:

- а) проверка выполнения;
- б) обработка информации;
- в) проверка наличия и состояния объектов;
- г) разделение обязанностей.

Рассмотрим подробнее перечисленные контрольные действия.

Проверка выполнения. Такие контрольные действия включают:

- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении со сметными и прогнозными показателями;
- обзорные проверки и анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды;
- соотнесение между собой различных данных (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, выводы об обнаруженных расхождениях и предпринимаемые в этих случаях корректирующие действия;
- сопоставление внутренних данных со сведениями, полученными из внешних источников информации;
- проверка результатов деятельности по областям, подразделениям, направлениям и т.п.



Обработка информации. Разнообразные контрольные процедуры в части обработки информации выполняются для проверки точности, полноты и санкционирования операций и делятся в области информационных систем на две большие группы средств контроля:

- общие средства контроля;
- прикладные средства контроля.

Общие средства контроля в информационных системах представляют собой политику и процедуры, которые имеют широкие области применения и предназначены для обеспечения эффективного функционирования прикладных средств контроля, помогая удостовериться в правильном бесперебойном функционировании информационных систем. Общие средства контроля информационной системы обычно включают средства контроля в отношении:

- операций информационного центра и компьютерной сети;
- приобретения программного обеспечения для операционной системы, его изменения и обслуживания;
- защиты от несанкционированного доступа;
- приобретения, развития и обслуживания прикладных программ информационных систем.

Такие средства контроля применимы к универсальным компьютерам, мини-компьютерам и вычислительным машинам конечных пользователей в локальных сетях. Примерами таких общих средств контроля являются:

- средства контроля за изменением программного обеспечения;

Контрольные действия, осуществляемые вручную или с применением информационных систем, имеют различные цели и применяются на различных организационных и функциональных уровнях.

Степень, в какой средства контроля в отношении наличия и состояния объектов учета могут предотвратить присвоение активов, важна для подготовки надежной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- средства контроля, которые ограничивают доступ к программному обеспечению или базам данных;
- средства контроля за реализацией новых версий прикладных пакетов программного обеспечения;
- средства контроля за программным обеспечением систем, которые ограничивают доступ к сервисным программам системы или обеспечивают фиксацию того, кто, когда и какие изменения в данную систему внес.

Прикладные средства контроля применяются к обработке отдельных видов информации. Эти средства контроля помогают удостовериться, что осуществленные хозяйственные операции были санкционированы, в полном объеме и точно зафиксированы и обработаны.

Примерами прикладных средств контроля являются:

- проверка арифметической точности бухгалтерских записей;
- ведение учета и обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей;
- такие автоматизированные процедуры контроля, как тестирование компьютером вводимых данных или контроль сквозной нумерации с последующей выдачей персоналу, выполняющему учетные функции, сообщений или справок о выявленных несоответствиях, что предполагает исправление таких ошибок в момент ввода либо впоследствии;

Проверка наличия и состояния объектов. Указанные контрольные действия направлены на обеспечение сохранности активов, включая:

- меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам или бухгалтерским записям;
- санкционирование допуска к компьютерным программам и файлам с данными;
- проведение периодических инвентаризаций (например, сравнение результатов пересчета наличных денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с данными бухгалтерского учета).

Степень, в какой средства контроля в отношении наличия и состояния объектов учета могут предотвратить присвоение активов, важна для подготовки надежной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и, соответственно,

аудит зависит от таких обстоятельств, как высокая подверженность активов незаконному присвоению.

Разделение обязанностей. Наделение разных сотрудников полномочиями санкционирования операций (выдачи разрешения на совершение операции), регистрации операций в учете и хранения активов имеет целью уменьшить возможность совершения и утаивания ошибки или недобросовестных действий в процессе обычного выполнения персоналом своих обязанностей.

Примером разделения обязанностей является разделение обязанностей по подготовке отчетов, их просмотру, согласованию и утверждению, а также по утверждению и проверке документов.

Внутренний аудитор должен убедиться в том, что средства контроля организации достигают следующих целей:

- хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства;
- все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в надлежащем периоде времени, когда они имели место, и в соответствии с принятой учетной политикой;
- доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;
- контролируется соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов.

Внутренний аудитор должен убедиться в применении таких процедур внутреннего контроля, как:

- проверка наличия оправдательных и распорядительных документов для проведения хозяйственных операций;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- проверка соблюдения утвержденного графика документооборота;
- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;
- проверка правильности континировки (записи корреспонденции по счетам) по хозяйственным операциям, отраженным в документах;
- проверка соответствия данных в первичных учетных документах бухгалтерским записям;

Самостоятельная подготовка

- инвентаризация денежных средств и товарно-материальных ценностей;
- проведение сверок расчетов;
- выверка данных синтетического и аналитического учета;
- проверка соответствия отдельных статей бухгалтерской отчетности записям в Главной книге;
- использование для целей контроля информации из источников, расположенных вне организации;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;
- исследование динамики хозяйственных показателей, сравнение плановых и сметных хозяйственных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений.

Некоторые контрольные действия могут зависеть от применения на более высоком уровне надлежащих процедур, установленных руководством или представителями собственника. Например, контроль санкционирования (одобрения руководством) может быть делегирован в соответствии с такими установленными представителями собственника правилами, как определение границ разрешенных инвестиций, а операции, связанные с крупными приобретениями или выбытиями, могут потребовать одобрения на ином уровне, включая в некоторых случаях одобрение акционерами.

Контрольные действия, осуществляемые субъектами малого предпринимательства, аналогичны тем, которые проводят хозяйствующие субъекты более крупного размера, однако уровень формального подхода, применяемого теми и другими, является различным. Кроме того, субъекты малого предпринимательства могут посчитать, что некоторые виды контрольных действий являются ненадлежащими вследствие контрольных средств, применяемых руководством.

Например, сохранение руководством за собой права на одобрение продаж в кредит, крупных приобретений и получение кредитов может обеспечить строгий контроль за указанными операциями при сокращении или полном отказе от проведения других контрольных действий. Надлежащее

Для самостоятельной подготовки к тестированию рекомендуется изучить следующие дополнительные нормативные акты:

- Правило (стандарт) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» (п. 50, Приложение 2);
- ФСАД 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита» (пункты 9 и 12, Приложение 1);
- ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» (пункты 6, 11, 14, 16);
- Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, утвержденные Распоряжением Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) от 12.08.1994 № 31-р (пункты 1.1, 1.2, 1.3, 1.4);
- Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденный приказом Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 № 10н/03-6/пз (п. 1).

разделение обязанностей, как правило, можно осуществить в субъектах малого предпринимательства с трудом. Однако даже хозяйствующие субъекты, которые имеют всего несколько штатных сотрудников, могут добиться надлежащего разделения обязанностей или, если это невозможно, использовать возможности руководства для надзора с целью достичь желаемых результатов контрольных действий.

Примерная форма для оценки средств внутреннего контроля дана в Приложении 4.

При оценке рисков внутреннему аудиту необходимо учитывать риск:

1) существенного искажения финансовой информации, явившегося следствием ошибок или недобросовестных действий руководства и (или) работников организации. Оценка рисков недобросовестных действий дана в Приложении 5;

2) несоблюдения организацией нормативных правовых актов. Оценка рисков несоблюдения нормативных правовых актов дана в Приложении 6;

3) несоблюдения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4) несоблюдения требований Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ по противодействию коррупции.

Субъекты малого предпринимательства могут посчитать, что некоторые виды контрольных действий являются ненадлежащими вследствие контрольных средств, применяемых руководством.

Принцип оценки отраслевых, правовых и других внешних факторов, влияющих на деятельность организации

Представленная таблица указывает на принципиальный подход к оценке риска хозяйственной деятельности организации. Она не является полной и не учитывает особенностей деятельности организации.

Факторы, влияющие на деятельность организации	Риск существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности		
	Низкий	Средний	Высокий
Отраслевые	<i>наименование отрасли</i>		
Состояние экономики	подъем	стабильное	+ спад
Конкуренция	монополист или незначительная	организация входит в число ведущих производителей	+ высокая (жесткая)
Ценовая конкуренция	низкая	средняя	+ высокая
Поставки энергоносителей	достаточные	+ есть перебои с поставкой	недостаточные
Цены на энергоносители	стабильные приемлемые	ежегодно повышаются приемлемые	+ нестабильные высокие
Сырьевые ресурсы	доступны в достаточном количестве	число поставщиков ограничено	+ один поставщик
Цены на сырье	стабильные приемлемые	ежегодно повышаются приемлемые	+ нестабильные высокие
Технология производства. Количество стадий переработки материалов до готовой продукции	процесс осуществляется в одном (двух) подразделении(ях) организации	переработка осуществляется силами организации различными подразделениями	+ требуется привлечение сторонних организаций
Технология производства. Количество различных групп выпускаемой продукции	один вид продукции	разные виды однородной продукции	+ различные группы продукции
Регулирующая среда			
Отраслевая специфика ведения бухгалтерского учета	отсутствует	+	регулируется отраслевыми нормативными актами
Нормативно-законодательная база по отрасли	отсутствует	незначительная	+ значительная отраслевая нормативная база
Налогообложение	льготное	обычное	+ более жесткое

Государственное регулирование	отсутствует	+	частичное	жесткое	
Требования в отношении охраны окружающей среды	отсутствуют	+		регулируются законодательством	
Характер деятельности	<i>указать вид деятельности, например, производственная деятельность, торговля (оптовая и розничная), банковская деятельность, страховая деятельность, иные финансовые услуги, импорт/экспорт, коммунальные услуги, транспортные услуги, высокотехнологичные продукция и услуги и т.д.</i>				
Организационная структура: наличие филиалов, дочерних и зависимых обществ	нет		имеются не более трех	+	имеются более трех
Географическая разбросанность подразделений	находятся в одном населенном пункте		находятся в одном регионе	+	находятся в различных регионах
Степень автоматизации бухгалтерского учета	полная		частичная	+	отсутствует
Распределение акций среди акционеров	равномерное распределение акций между акционерами		один акционер владеет контрольным пакетом		один акционер +
Производственные мощности	достаточные	+			недостаточные
Спрос на продукцию	достаточное число заказчиков; полностью востребована		спрос ниже возможностей выпуска	+	один заказчик
Сделки со связанными сторонами	отсутствуют		имеются существенные		имеются существенные +
Основные покупатели	государство		крупные компании		мелкие организации, физические лица +
Производство новых видов продукции	не осуществлялось		осуществлялось одного вида		осуществлялось несколько видов +
Сокращение производства	не осуществлялось	+	незначительное		значительное
Ценообразование	государственные тарифы				осуществляется самостоятельно +
Освоение новых рынков	не осуществлялось		незначительное расширение	+	значительное расширение
Экспортные операции	не осуществлялись	+	несущественная доля в деятельности		существенная доля в деятельности
Учетная политика	утверждается ежегодно		вносятся только изменения	+	отсутствует или не пересматривалась несколько отчетных периодов
Квалификация бухгалтеров	высокая		средняя	+	низкая
Составление сводной (консолидированной) отчетности	не составляется				составляется +

Наличие деятельности, не соответствующей уставной	нет	+	да
Инвестиционная деятельность	не ведется	ведется незначительно	+ существенная

Комментарий к таблице

Общую оценку риска хозяйственной деятельности организации можно осуществлять различными способами. Приведем два из них.

Способ 1. Общая оценка риска проводится по максимальному числу факторов риска одной из оценок.

В данном примере максимальное число оценок «средний» – 18 факторов:

Оценка риска	Количество факторов
Низкий	8
Средний	18
Высокий	6
Общая оценка	Средний

Способ 2. Каждой оценке риска присваивается коэффициент: низкий – 1, средний – 2, высокий – 3. Затем количество факторов каждой оценки умножаем на соответствующий коэффициент. Получаем сумму баллов:

Оценка риска	Количество факторов x на коэффициент = сумма баллов
Низкий	$8 \times 1 = 8$
Средний	$18 \times 2 = 36$
Высокий	$6 \times 3 = 18$
Общая оценка	$8 + 36 + 18 = 62$

Как оценить полученный результат?

В приведенной анкете рассматривается 32 фактора, влияющих на оценку риска деятельности организации. Так как наивысшая оценка по каждому критерию равна 3, то максимально возможное количество баллов по результатам анкеты составит 96 баллов ($32 \times 3 = 96$).

Разделим максимальное число баллов на число значений уровня риска. В нашем случае это три уровня – высокий, средний, низкий. Получим $96 : 3 = 32$ (при делении на три уровня значений риска результат всегда будет совпадать с числом факторов в таблице). Полученное число называется интервалом для расчета диапазона значений.

Уровень риска	Сумма баллов (диапазон значений)
Низкий	1 – 32
Средний	33 – 64
Высокий	65 – 96

Результат расчета показал, что общая оценка 62 балла соответствует уровню риска «средний».

Чаще всего используется способ 2. Следует отметить, что в литературе для этого метода используются и другие коэффициенты, например, низкий риск – 0, средний риск – 5, высокий – 10. Принципиального значения для оценки это не имеет.

Внутреннему аудитору в практике следует использовать один способ для общей оценки. Этот способ должен быть регламентирован во внутренних документах.

Оценка неотъемлемого риска организации

Наименование фактора риска	Оценка риска		
	Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
Наблюдается ли спад в отрасли, характеризующийся большим количеством банкротств?			
Оценивается ли риск хозяйственной деятельности как высокий (см. Приложение 1)?			средний
Имеет ли место недостаточность оборотного капитала, необходимого для продолжения деятельности?			
Имело ли место развитие технологий, которое привело к устареванию определенного вида продукции и ее затовариванию?			не имеет существенного значения
Наличие сложных расчетов			не имеют существенного значения
Наличие оценочных и экспертных расчетов показателей бухгалтерского учета			не имеют существенного значения
Осуществляются ли операции со связанными сторонами, которые могут быть источником существенного риска искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности?			не имеют существенного значения
Применяются ли нестандартные элементы в учетной политике?			не имеют существенного значения
Были ли изменения в учетной политике, которые могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность?			
Имеются ли ресурсные остатки, представляющие сложность для проверки?			не имеют существенного значения
Имеются ли значимые операции, представляющие сложность для проверки?			не имеют существенного значения
Выявлялись ли при предыдущих проверках внутренними аудиторами существенные недостатки в бухгалтерском учете какого-либо объекта?			
Достаточна ли компьютеризация информационной системы?			средняя
Были ли в течение года введены новые значимые для организации информационные системы или внесены в них существенные изменения?			
Имели ли место в течение года существенные нарушения или сбои в информационных системах?			несущественные
Достаточна ли квалификация персонала, ответственного за ведение бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности?			средняя
Ведутся ли организацией судебные разбирательства?			несущественные для деятельности организации

Методика оценки риска для этой формы и всех остальных в данной статье аналогична оценке риска, рассмотренной в Приложении 1.

Оценка контрольной среды организации

Наименование фактора риска	Оценка риска		Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
	Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	
Наличие Комитета по аудиту, входящего в состав Совета директоров			
Проводятся заседания по вопросам контроля в организации			нерегулярно
Представители собственника участвуют в надзоре за деятельностью организации			недостаточно
Принято Положение о внутреннем аудите			
Наличие регламентов деятельности			не полный охват деятельности необходимой документацией
Отсутствуют ограничения, налагаемые руководством на внутренний аудит			имеются несущественные ограничения
Отсутствуют ограничения в общении с внешним аудитором			имеются несущественные ограничения
Принят и соблюдается Кодекс корпоративного поведения			соблюдается недостаточно
До сведения сотрудников доводятся и поддерживаются принципы честности и другие этические ценности			недостаточно
Утвержден регламент по распределению ответственности и полномочий, а также подотчетности сотрудников друг другу			умеренное разделение обязанностей
Руководство осуществляет выявление рисков хозяйственной деятельности и управление ими			недостаточно
Руководство уделяет внимание подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, обработке информации, а также персоналу и задачам, имеющим отношение к бухгалтерскому учету			недостаточно
Осуществляются контрольные процедуры за совершением бухгалтерских записей			частично
Отсутствуют препятствия для получения необходимой документации при проведении проверки			не всегда
Кадровая политика и практика демонстрирует приверженность профессионализму			недостаточно
По результатам проверок внутренних аудиторов проводятся корректирующие воздействия			недостаточно, несвоевременно
Существуют факты организационных (кадровых) выводов на основании результатов внутреннего аудита			
Проводится мониторинг эффективности средств контроля			нерегулярно
Проводится мониторинг эффективности деятельности внутреннего аудита			нерегулярно

Оценка средств контроля организации

Средства контроля	Оценка риска		
	Да (низкий риск)	Нет (высо- кий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
Наличие утвержденной организационной структуры с указанием функциональных обязанностей и управленческих связей			недостаточное описание функциональных обязанностей
Наличие утвержденной организационной структуры бухгалтерии с указанием управленческих связей с другими структурными подразделениями			управленческие связи с другими подразделениями указаны недостаточно
Наличие должностных инструкций для работников всех подразделений			не полностью
Установлен круг должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов, связанный с движением активов			недостаточное разделение обязанностей
Уставом ограничена компетенция руководителя в части заключения договоров (сделок) на сумму не более XXX тыс. руб.			
Установлен предел суммы сделок, которые не могут производиться без разрешения руководителя			
Утвержден круг лиц, имеющих право распоряжаться дорогостоящими материальными ресурсами			
Все договоры подписываются руководителем			есть несущественные нарушения
Все договоры визируются юристом			есть несущественные нарушения
Приказами назначены материально ответственные лица и с ними заключены договоры о полной материальной ответственности			не полностью
Проводится ли повышение квалификации материально ответственных лиц			не регулярно
Установлен перечень документов, которые не могут быть приняты к исполнению без визы руководителя: <ul style="list-style-type: none"> • акты на списание материальных ценностей; • счета к оплате; • авансовые отчеты; • др. 			перечень недостаточен

Отпуск товаров со склада проводится в соответствии с действующим регламентом	имеются несущественные нарушения
Назначены руководители, ответственные за информационную безопасность	
Процедуры найма работников контролируются системой внутреннего контроля (аудита)	недостаточно
Отсутствует свободный доступ к конфиденциальной информации	
Утверждены формы внутренней отчетности: <ul style="list-style-type: none"> • отчет по капитальным вложениям; • отчеты по исполнению смет затрат; • отчет по представительским расходам; • отчет по поставкам; • отчет по закупкам • др. 	перечень недостаточен
Наличие утвержденного графика документооборота	
Сотрудники ознакомлены с должностными правами и обязанностями, о чем имеются персональные подписи	не полностью
Наличие плана совершенствования СВК (СВА)	
Установлен перечень действующих средств контроля: <ul style="list-style-type: none"> • санкционирование операций; • разделение обязанностей; • отсутствие свободного доступа к учетным документам посторонних лиц; • проверка правильности осуществления документооборота; • соблюдение графика документооборота; • проверка соответствия данных первичных учетных документов бухгалтерским записям; • правильность оформления первичных учетных документов; • проведение сверок счетов; • соответствие данных синтетического и аналитического учета; • соответствие статей бухгалтерской (финансовой) отчетности Главной книге; • инвентаризация активов и обязательств; • полнота фиксирования хозяйственных операций; • своевременность внесения в учет хозяйственных операций; • арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей; • проверка правильности корреспонденции счетов; • др. 	перечень недостаточный
Наличие регламентов на действующие средства контроля	не полный охват необходимой документацией
Персонал, выполняющий учетные операции, имеет достаточную квалификацию	средняя
В бухгалтерии имеются образцы подписей лиц, имеющих право на санкционирование операций	не полностью
Проводится регистрация нарушений	не регулярно
Внесение исправлений проводится оперативно	недостаточно

Оценка риска недобросовестных действий руководства организации и (или) ее работников

Наименование фактора риска	Оценка риска		
	Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения для случая, когда нельзя однозначно дать ответ «да» или «нет» (средний риск)
1. Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате недобросовестного составления ее			
<i>1.1 Мотивирующие факторы и давление</i>			
Высокий уровень конкурентной борьбы или насыщения рынка, сопровождающиеся падением нормы прибыли			
Высокая степень уязвимости организации в быстроменяющихся условиях хозяйствования, связанных с изменениями в технологиях производства, быстрым устареванием продукции, частым изменением процентных ставок			
Существенное падение потребительского спроса, рост числа банкротств как в данной отрасли, так и в экономике в целом			
Убытки, приводящие к возникновению угрозы банкротства, отчуждения имущества, находившегося в залоге, или неизбежного недружественного поглощения			
Опубликование информации о прибыли и ее росте на фоне периодически повторяющихся фактов оттока денежных средств в текущей деятельности или неспособности обеспечивать поступления от текущей деятельности			
Быстрый рост или необычно высокий уровень рентабельности организации, особенно по сравнению с другими хозяйствующими субъектами отрасли			
Новые требования нормативных правовых актов, в том числе в области бухгалтерского учета			
Ожидания инвестиционных аналитиков, инвесторов, крупных кредиторов или иных третьих лиц, связанные с рентабельностью или динамикой деятельности организации (явно завышенные или нереалистичные ожидания), в том числе ожиданиями, порожденными самим руководством организации, например, в результате публикации излишне оптимистичных пресс-релизов или сообщений о данных годовой бухгалтерской отчетности			
Необходимость привлекать дополнительные заемные средства или долевого финансирование, в том числе на цели значительных научно-технических и опытно-конструкторских разработок, или осуществления крупных капиталовложений в целях сохранения конкурентоспособности			
Минимальная возможность выполнять требования, необходимые для допуска ценных бумаг к обращению, а также соблюдать условия погашения задолженности или иных долговых обязательств			
Предполагаемые или реальные отрицательные последствия опубликования данных о низких финансовых результатах предполагаемых значимых хозяйственных операций, таких как сделки по слиянию организаций или заключение контрактов по результатам конкурсов			
Личное финансовое благополучие руководства организации или представителей собственника может оказаться под угрозой из-за финансовых результатов деятельности в силу следующих причин:			
<ul style="list-style-type: none"> • указанные лица имеют существенный финансовый интерес в организации • значительная часть вознаграждения указанных лиц (премии, опционы на акции, дополнительные выплаты после получения в будущем прибыли сверх оговоренного предела, др.) зависит от того, достигнет ли организация высоких показателей в части цен на акции, результатов хозяйственной деятельности, финансового положения, потоков денежных средств • указанными лицами выданы личные гарантии погашения задолженности организации 			

На руководство организации или на работников производственных подразделений оказывается чрезмерное давление с целью выполнения плановых финансовых показателей, установленных представителями собственника, в том числе показателей выручки и рентабельности

1.2. Возможности для совершения недобросовестных действий

Наличие значимых операций со связанными сторонами, не характерными для обычных условий хозяйственной деятельности, или со связанными сторонами, бухгалтерская отчетность которых не контролируется внутренним аудитом организации

Существенное финансовое присутствие или доминирующая позиция в том или ином отраслевом сегменте, что позволяет организации диктовать условия поставщикам или покупателям и заказчикам и, как следствие, совершать неправомерные сделки или сделки с заинтересованностью

Наличие активов, обязательств, видов выручки или расходов, оценки которых базируются на субъективных суждениях или допущениях, с трудом поддающихся подтверждению

Наличие значимых, необычных или усложненных хозяйственных операций, в особенности тех, которые были совершены ближе к окончанию отчетного периода, проблематичных с точки зрения соблюдения требования приоритета содержания перед формой

Наличие значимых подразделений или хозяйственных операций, которые расположены или ведутся в других странах с другими условиями хозяйствования и иной корпоративной культурой

Сотрудничество с посредническими организациями, которое не является экономически обоснованным

Владение крупными банковскими счетами, существенными дочерними обществами или филиалами, находящимися в странах или на территориях с льготным режимом налогообложения, наличие которых не является экономически обоснованным

Доминирующая позиция одного лица или узкого круга лиц в руководстве организации (не имеются в виду организации, в которых руководитель является одновременно собственником) при отсутствии соответствующих средств контроля за их деятельностью

Неэффективный надзор со стороны представителей собственника организации за процессом подготовки и составления бухгалтерской отчетности и системой внутреннего контроля

Сложности при определении круга юридических или физических лиц, которые имеют контрольный пакет акций организации

Излишне усложненная организационная структура с необычным составом юридических лиц или с необычной системой соподчинения

Высокая текучесть кадров среди руководящих работников, работников юридического отдела или представителей собственника организации

Неадекватный мониторинг средств контроля, включающих автоматизированные средства контроля и средства контроля за подготовкой промежуточной бухгалтерской отчетности (в тех случаях, когда требуется представление промежуточной бухгалтерской отчетности внешним пользователям)

Высокая текучесть кадров или наем неквалифицированных бухгалтеров, специалистов по внутреннему аудиту и информационным технологиям

Неэффективность функционирования учетных и информационных систем, включая существенные недостатки в самой системе внутреннего контроля

1.3. Способность завалулировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование

Неэффективная организация работы руководства организации по разъяснению и внедрению корпоративной системы ценностей и норм профессиональной этики и контролю за их соблюдением либо распространение ненадлежащих принципов, связанных с системой ценностей и этическими нормами

Излишне активное участие руководителей нефинансовых подразделений организации в процессе выбора принципов учетной политики или формирования значимых оценочных значений

Факты нарушения организацией законодательства о рынке ценных бумаг или иных нормативных правовых актов, а также факты предъявления исков к организации, его руководству или представителям его собственника по обвинению в недобросовестных действиях или нарушении нормативных правовых актов

Чрезмерная заинтересованность руководства организации в сохранении на прежнем уровне или повышении цен на акции и динамике прибыли

Принятие руководством организации на себя обязательств по достижению чрезмерно высоких или нереалистичных прогнозируемых показателей деятельности перед финансовыми аналитиками, кредиторами и другими лицами

Неспособность руководства организации своевременно устранять выявленные существенные недостатки системы внутреннего контроля

Стремление руководства организации использовать ненадлежащие способы минимизации прибыли в целях занижения налоговой базы

Низкий уровень моральных принципов, присущих лицам из состава высшего руководства организации

Отсутствие у руководителя, одновременно являющегося собственником организации, понимания различия между операциями, имеющими отношение к хозяйственной деятельности организации, и личными делами

Наличие разногласий среди акционеров (участников) организации

Повторяющиеся усилия руководства организации оправдать отсутствие детального бухгалтерского учета или ведение ненадлежащего учета со ссылками на принцип существенности

Постоянно возникающие споры с действующим или предшествующим аудитором по вопросам ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, проведения аудита

Необоснованные требования к аудитору, в том числе связанные с сокращением сроков завершения аудита и представления аудиторского заключения

Официальные или неофициальные ограничения в работе аудитора, которые затрудняют его общение с сотрудниками, доступ к информации или возможность общения с представителями собственника организации

Стиль диктата со стороны руководства организации в общении с аудитором, в частности, попытки повлиять на объем аудита или на выбор сотрудников, назначаемых для выполнения аудиторского задания

2. Факторы риска искажения бухгалтерской отчетности, возникающего в результате присвоения активов

2.1. Мотивирующие факторы и давление

Наличие личных финансовых обязательств, которое может оказать давление на руководство организации или рядовых сотрудников, имеющих доступ к денежным средствам и другим активам, подверженным хищениям

Плохие отношения между администрацией организации и сотрудниками, имеющими доступ к денежным средствам и другим активам, подверженным хищениям, которые могут побудить сотрудников присвоить такие активы:

- фактически происходящее или планируемое сокращение штатов
- недавно внесенные или планируемые изменения в порядке оплаты труда, выплаты премий, компенсаций и т.д.
- повышение по службе, выплата компенсаций и другие формы морального и материального поощрения, которые не отвечают ожиданиям сотрудника

2.2. Возможности для совершения недобросовестных действий

Обращение крупных сумм наличных денежных средств

Наличие небольших по размеру единиц запасов, которые обладают высокой стоимостью или пользуются большим спросом

Наличие легко реализуемых активов, таких как денежные документы на предъявителя, бриллианты, компьютерные микросхемы

Наличие основных средств небольшого размера в сочетании с рыночной привлекательностью и отсутствием признаков, идентифицирующих собственника

Неправильное разделение обязанностей или неудовлетворительная организация независимых проверок

Недостаточный контроль за расходами, осуществляемыми лицами из состава высшего руководства, в частности, командировочными расходами и суммами возмещения понесенных расходов

Слабый контроль со стороны руководства организации за сотрудниками, материально ответственными за активы, например, недостаточный контроль и надзор за сотрудниками, работающими в территориально отдаленных подразделениях

Недостаточно тщательная проверка принимаемых на работу сотрудников, которые будут иметь доступ к активам

Неквалифицированное ведение учета активов

Отсутствие соответствующей системы санкционирования хозяйственных операций (например, операций по приобретению)

Недостаточное обеспечение физической сохранности денежных средств, финансовых вложений, запасов и основных средств

Отсутствие полной и своевременной инвентаризации активов

Отсутствие своевременного надлежащего документирования хозяйственных операций (например, кредитование в случае возврата товаров)

Неиспользование права на очередной отпуск сотрудниками, исполняющими ключевые контрольные функции

Недостаточная осведомленность руководства организации в области информационных технологий, что дает возможность работникам информационно-технологических подразделений присваивать активы

Слабый контроль за правами доступа к автоматически осуществляемым учетным записям, в том числе неэффективный контроль за ведением журналов регистрации событий в информационных системах

2.3. Способность завуалировать совершение недобросовестных действий, находя им логическое обоснование

Игнорирование необходимости контроля за рисками, связанными с присвоением активов, или снижения рисков

Игнорирование системы внутреннего контроля за присвоением активов посредством обхода существующих средств контроля или игнорирования необходимости устранения выявленных недостатков системы внутреннего контроля

Манера поведения, указывающая на неудовлетворенность сотрудника работой в организации в целом или отношением к себе лично

Изменения в манере поведения или стиле жизни, которые могут указывать на факт присвоения активов

Терпимое отношение к мелкому хищению

Приложение 6

Оценка рисков несоблюдения нормативных правовых актов

Наименование фактора риска	Оценка риска		
	Да (высокий риск)	Нет (низкий риск)	Комментарии и пояснения
Проводилась ли внеплановая проверка уполномоченным государственным органом?			
Было ли наложение штрафов, иных санкций?			
Осуществлялась ли оплата услуг, характер которых не определен либо вызывает сомнение, или выдача займов внешним консультантам, связанным сторонам, их работникам или государственным служащим на льготных условиях?			
Осуществлялась ли выплата вознаграждения посреднику, размер которого превышает обычную для данной организации плату либо обычную для данного вида услуг в отрасли, в которой организация ведет деятельность?			
Совершались ли закупки по ценам, значительно отличающимся от рыночных?			
Осуществлялись ли сомнительные платежи наличными?			
Осуществлялись ли сомнительные операции с организациями, зарегистрированными в офшорных зонах?			
Осуществлялись ли платежи за товары или услуги не в то государство, из которого поставлялись соответствующие товары и услуги?			
Совершались ли платежи в иностранной валюте без надлежащего оформления документации?			
Обеспечивает ли информационная система организации адекватные документальные свидетельства для внутреннего аудита?			
Совершались ли операции, не разрешенные руководством организации или не учитываемые надлежащим образом			
Была ли негативная информация об организации в средствах массовой информации?			