

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

ФГБОУ ВО ВОРОНЕЖСКИЙ ГАУ

Экономический факультет

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

Кузнецова И.В.

ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Учебное пособие

для обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика»

академической магистратуры

профиль «Бухгалтерский учет и контроль», «Учетно-аналитическое обеспечение бизнеса»

Воронеж 2017

Рецензенты:

заведующий кафедрой экономики и менеджмента Воронежского института (филиала) Автономной некоммерческой организации высшего образования Московского гуманитарно-экономического университета, к.э.н., доцент Родионов Е.В.

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита Сотникова Л.Н.

Учебное пособие по дисциплине «Теория и практика внутреннего аудита» рассмотрено и рекомендовано к изданию на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита (протокол № 1 от 30 августа 2017 г.) и на заседании методической комиссии экономического факультета (протокол № 1 от 30 августа 2017 г.)

В учебном пособии раскрывается сущность внутреннего аудита, регламентирование и регулирование внутреннего аудита, приводятся принципы организации и технологии работы службы внутреннего аудита, методика проведения внутреннего аудита отдельных процессов и направлений финансово-хозяйственной деятельности организаций, а также оценка эффективности работы службы внутреннего аудита

Учебное пособие по дисциплине «Теория и практика внутреннего аудита» предназначено для студентов высших учебных заведений, обучающихся по программам магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика» профиль «Бухгалтерский учет и контроль», «Учетно-аналитическое обеспечение бизнеса».

Оглавление

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	5
ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	5
1.1. Понятие, цель, задачи и функции внутреннего аудита. Место внутреннего аудита в структуре управления организации	5
1.2. Виды внутреннего аудита	10
1.3. Различия и общие черты внутреннего аудита и других форм экономического контроля	11
1.4. Российский Институт внутренних аудиторов. Международный институт внутренних аудиторов	14
Контрольные вопросы	16
ГЛАВА 2. РЕГЛАМЕНТИРОВАНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	17
2.1. Международные стандарты внутреннего аудита	17
2.2. Кодекс этики внутренних аудиторов	24
2.3. Международные стандарты аудита	25
2.4. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности	27
2.5. Закон о противодействии коррупции	28
Контрольные вопросы	28
РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ, ТЕХНОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	29
ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИЯ РАБОТЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	29
3.1. Организация и последовательность формирования службы внутреннего аудита	29
3.2. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы внутреннего аудита	33
3.3. Планирование внутреннего аудита. Этапы проведения внутреннего аудита	33
3.4. Оценка существенности во внутреннем аудите	37
3.5. Применение выборочной проверки во внутреннем аудите	38
3.6. Методы внутреннего аудита	43
3.7. Сбор информации и мониторинг выполнения контрольных процедур	44
3.8. Отчетность службы внутреннего аудита и подготовка рекомендаций по результатам проверок	46
Контрольные вопросы	50
ГЛАВА 4. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОТДЕЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ	51
4.1. Внутренний аудит договорной работы	52
4.2. Внутренний аудит претензионно-исковой работы	54
4.3. Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности	55
4.4. Внутренний аудит продаж и маркетинга	58
Контрольные вопросы	60
ГЛАВА 5. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	60
5.1. Количественные и качественные критерии оценки эффективности работы службы внутреннего аудита	60
5.2. Использование системы сбалансированных показателей для оценки контроля качества работы внутреннего аудита	62
5.3. Отчетность, используемая для оценки деятельности службы внутреннего аудита	65
Контрольные вопросы	66
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ	67
Список используемой литературы	80

ПРЕДИСЛОВИЕ

Внутренний аудит давно признан в мире как востребованная функция управления. В настоящее время внутренний аудит развивается в трех взаимосвязанных составляющих: технология, люди и управление знаниями.

Технология. Сегодня о развитии внутреннего аудита можно говорить, если осваивается специализированное аудиторское программное обеспечение (ПО), в дальнейшем интегрированное с единым ПО в области управления рисками, а также прочими программными продуктами, имеющими общекорпоративный масштаб.

Люди - основной капитал любой службы внутреннего аудита. Их знания, навыки, опыт, профессионализм. Эффективная аудиторская команда включает специалистов в разных областях. Отдельный внутренний аудитор не обязан быть специалистом во всех направлениях. Но в совокупности команда должна обладать набором знаний и навыков, достаточным для реализации эффективного аудиторского проекта.

Настоящий аудитор обладает тремя видами знаний: профессиональное знание аудиторских принципов, подходов и процедур; хорошее знание принципов управления, в том числе корпоративного управления; специальное знание в одной из областей, например финансы, право, ИТ, учет, логистика, закупки, производство и др.

Целью изучения студентами дисциплины «Теория и практика внутреннего аудита» является расширение знаний в области методологии и методологии внутреннего аудита, получение практических навыков по организации структурного подразделения службы внутреннего аудита в организации, проведению внутреннего аудита и использованию данных, полученных в результате проведения аудиторских проверок.

В процессе изучения дисциплины необходимо решить следующие задачи:

- изучение научных основ организации и проведения внутреннего аудита;
- ознакомление с основными приемами и методами внутреннего аудита,
- формирование навыков проведения внутреннего аудита,
- привитие навыков делать самостоятельные выводы из имеющихся конкретных практических материалов и разрабатывать предложения и рекомендации по устранению выявленных по результатам внутреннего аудита нарушений и ошибок.

Настоящее учебное пособие состоит из трех разделов. Раздел I посвящен теоретическим основам внутреннего аудита. В разделе II рассматривается организация, технология и методика внутреннего аудита. В Разделе III представлены тесты для проверки освоения студентами материала.

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И ЕГО МЕСТО В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

1.1. Понятие, цель, задачи и функции внутреннего аудита. Место внутреннего аудита в структуре управления организации

На протяжении последних лет в России наблюдается устойчивый рост интереса к внутреннему аудиту. Подразделения, выполняющие эту функцию, существуют на сегодняшний день в большинстве крупных и многих средних российских организациях и, как правило, находятся в прямом подчинении совету директоров (комитету по аудиту) или высшему исполнительному руководству.

Растущий интерес к внутреннему аудиту в мире обусловлен рядом факторов.

Во-первых, внутренний аудит является одним из немногих доступных на данный момент и в то же время недооцененных ресурсов, правильное использование которых может повысить эффективность компании.

Во-вторых, череда громких корпоративных скандалов, прокатившихся по США и Западной Европе, дала основания считать, что институт внешнего аудита может давать серьезные сбои, вследствие которых терпят банкротства даже крупнейшие компании.

В-третьих, наличие в компании хорошего корпоративного управления, одним из неотъемлемых звеньев которого становится внутренний аудит, является положительным сигналом для потенциальных инвесторов и кредиторов и повышает инвестиционную привлекательность компании.

В российских условиях к вышеназванным добавляется еще ряд факторов.

1. Желание (которое, как правило, вызвано острой необходимостью) собственников и менеджмента упорядочить структуру и организацию бизнес-процессов, что может привести к существенной экономии средств компании.

2. Наличие в компании внутреннего аудита становится весьма актуальным для собственников-менеджеров компаний, которые передают свои полномочия профессиональным менеджерам.

В российском законодательстве нет понятия внутреннего аудита.

Согласно формулировке пункта 3 федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 29 "Рассмотрение работы внутреннего аудита" **внутренний аудит** - это контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением - службой внутреннего аудита. В названном документе указывается, что функции этой службы включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, методы которого не являются общепризнанными.

Международный Институт внутренних аудиторов (The IIA) дает следующее определение понятия «внутренний аудит».

Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Определение охватывает основные характеристики внутреннего аудита:

1. *Независимость и объективность.* Прежде всего, сама профессия внутреннего аудитора основывается на двух фундаментальных качествах — независимости и объективности. Независимость в данном случае является понятием организационным и определяется в значительной степени уровнем подчиненности службы внутреннего аудита в компании. Под объективностью понимается индивидуальное качество внутреннего аудитора, заключающееся в том, насколько тот беспристрастен в своих оценках и выводах.

2. *Совершенствование деятельности организации.* Целью внутреннего аудита, как следует из определения, является совершенствование деятельности организации. Подчеркнем — не выявить нарушения и ошибки для последующих оргвыводов и наказания виновных, не написать отчет на несколько десятков страниц с сотней трудновыполнимых рекомендаций, а увидеть и оценить риски, слабые стороны в работе организации и дать рекомендации, направленные на улучшение и повышение эффективности систем и процессов.

3. *Предоставление гарантий и консультаций.* Обратимся к словарю терминов МСВА. Предоставление гарантий (Assurance Services) — объективный анализ имеющихся аудиторских доказательств в целях представления независимой оценки процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля в организации. В качестве примеров можно привести задания по финансовому аудиту, аудиту эффективности, аудиту на соответствие, аудиту безопасности систем и всестороннему анализу хозяйственной деятельности. Консультационные услуги (Consulting Services) — деятельность по предоставлению клиенту советов, рекомендаций и т.д., характер и содержание которой согласовываются с клиентом, нацеленная на оказание помощи и совершенствование процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, исключающая принятие внутренними аудиторами ответственности за управленческие решения. В качестве примера можно привести предоставление советов и рекомендаций, оказание практической помощи и обучение персонала.

Определение внутреннего аудита является основным элементом Международных основ профессиональной практики (МОПП, (IPPF)).

Международные основы профессиональной практики (МОПП, International Professional Practices Framework) — концептуальная основа, руководство обязательного характера, разработанное и опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов (IIA). МОПП состоят из двух частей: 1) обязательной для использования и 2) настоятельно рекомендуемой для использования.

МОПП включают в себя 6 компонентов:

Обязательные для применения руководства:

1. Определение внутреннего аудита.
2. Кодекс этики.
3. Стандарты.

Настоятельно рекомендуемые руководства:

1. Заявления о позиции.
2. Практические указания.
3. Практические руководства.

Более подробная характеристика элементов МОПП приведена в таблице.

Определение (Definition)	определением внутреннего аудита задается цель, устанавливается характер, объем и содержание внутреннего аудита
Кодекс этики (Code of Ethics)	Кодексом этики устанавливаются принципы и ожидания, определяющие поведение людей и организаций при проведении внутреннего аудита. Кодекс задает минимальные требования к поведению и скорее ожидания в отношении поведения в определенных ситуациях, чем предписания конкретных действий
Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Standards)	Стандарты изложены как принципы и предоставляют собой основу для проведения внутреннего аудита. Структура стандартов состоит из стандартов качественных характеристик, стандартов деятельности и стандартов практического применения. Стандарты содержат обязательные для исполнения требования, состоящие: из утверждений, содержащих базовые требования в отношении профессиональной деятельности в области внутреннего аудита и для оценки его эффективности, применяемые во всем мире, как физическими так и юрид. лицами; из интерпретаций, поясняющих термины или концепции, описываемые в Стандартах. В Стандартах используются термины, значение которых поясняется в Словаре терминов (Глоссарии). Для правильного понимания и применения Стандартов необходимо рассматривать в совокупности положения Стандартов, их интерпретации и конкретные значения терминов, приводимые в Глоссарии.
Практические указания (Practice Advisories)	Практические указания применяются для описания подходов, методологии или отдельных аспектов внутреннего аудита, но не для детального описания процессов или процедур. Практические указания представляют собой руководства для внутреннего аудитора по применению Кодекса этики и Стандартов, пропагандируют применение лучшей практики внутреннего аудита, и включают в себя подходы и методы, относящиеся к: специфическим вопросам, связанным с международными, страновыми или отраслевыми особенностями, специфическим видам заданий; вопросам, связанным с особенностями законодательства или регулирования
Практические руководства (Practice Guides)	Практические руководства представляют собой детальные руководства по осуществлению деятельности внутреннего аудита, детальные описания процессов и процедур, приемов и техники, программы и пошаговые подходы, включая примеры отчетов
Заявления о позиции (Position Papers)	Заявления о позиции помогают широкому кругу заинтересованных сторон, включая тех, кто не связан с профессией внутреннего аудитора, понять существенные вопросы корпоративного управления, управления рисками или контроля и определить связанные с ними роли и предел ответственности внутреннего аудита

Задачи внутреннего аудита:

1. Оценивает систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений и компании в целом,

2. Оценивает эффективность системы управления рисками и предлагает методы контроля рисков,

3. Оценивает соответствие системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления.

Основные **функции** внутреннего аудита подразделяются на **контрольные, аналитические, информационные и консультационные**.

Контрольные функции. Контрольные действия и процедуры связаны с:

- обеспечением сохранности активов;
- документальной и фактической проверкой законности, эффективности и целесообразности совершенных операций;
- выявлением и реализацией резервов повышения эффективности деятельности;
- прозрачностью системы экономической информации;
- финансовым состоянием и эффективным использованием трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений;
- налоговым контролем;
- другими направлениями.

Анализ используют для выявления отклонений от плана, сметы, изучения текущей отчетности, а также для определения наиболее целесообразных методов проверки, оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта или иного объекта внутреннего аудита.

Информационные функции состоят в своевременном доведении до руководства и менеджеров результатов контроля и анализа, проведенных внутренним аудитом.

Консультационные функции состоят в выполнении формальных заданий, описанных в письменных соглашениях, а также выполнении консультационной деятельности, такой как участие в постоянных и временных руководящих комитетах или проектных группах. Внутренние аудиторы могут оказывать услуги по консультированию как часть текущей деятельности, а также в ответ на запрос руководства.

Решение о том, необходим ли в компании внутренний аудит, принимают собственники и высшее исполнительное руководство компании. Решение это определяется многими факторами, к которым относятся *разделение функций владения и управления бизнесом, размеры и структурная разветвленность компании, географический разброс ее активов, уровень рисков, присущих деятельности компании*.

Конечно, необходимость внутреннего аудита для компании должна диктоваться экономической целесообразностью. Для небольших компаний в наличии функции внутреннего аудита, нет необходимости.

Если в компании функции владения и управления разделены - собственники занимаются вопросами определения стратегии и направлений развития компании, не вникая в детали ведения дел, а для управления компанией нанимают квалифицированных менеджеров, - актуальным для собственников становится вопрос контроля за состоянием дел в компании, деятельностью менеджмента. В основе развития теории корпоративного управления лежит проблема, которая заключается в том, что собственник, владея собственностью, ею не управляет, а менеджер, хотя и управляет собственностью, не владеет ею. При этом устремления и действия менеджмента отнюдь не всегда отвечают интересам самих собственников. В этом случае внутренний аудит становится неотъемлемым компонентом системы корпоративного управления в качестве одного из наиболее действенных инструментов контроля со стороны собственников над деятельностью наемного руководства компании.

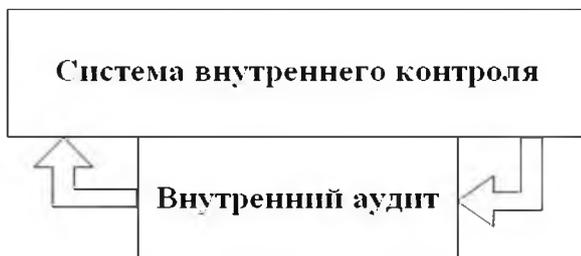
Внутренний аудит необходим не только собственникам, но и менеджменту компании. Задача менеджеров — управлять бизнесом, достигая поставленных целей наиболее эффективным образом. Успешность выполнения этой задачи зависит в значительной степени от двух факторов:

- 1) обладает ли менеджер информацией, необходимой для принятия правильных управленческих решений;
- 2) существует ли эффективная система контроля выполнения принятых решений.

Сами менеджеры, для которых управление бизнесом является частью повседневной работы, не всегда способны объективно оценить ситуацию. Даже если менеджер считает, что эффективно контролирует все процессы, у него, как правило, нет времени и специфических навыков для сбора и структурирования соответствующей информации. Внутренний аудит в силу своей специфики обладает информацией по всем аспектам деятельности компании и инструментарием для обобщения и анализа данных. Поэтому тесное взаимодействие со службой внутреннего аудита повышает эффективность принятия решений менеджментом. Именно внутренний аудит является тем объективным источником информации, помогающим менеджеру по-новому посмотреть на вещи и оценить качество выполнения принятых управленческих решений.

Роль внутреннего аудита особенно важна для холдинговых компаний и компаний с разветвленной филиальной сетью. Значимость внутреннего аудита в этом случае определяется необходимостью для головной/материнской компании получать своевременную и объективную информацию о деятельности филиалов/дочерних компаний. А они, в свою очередь, также получают немалую пользу от внутреннего аудита. Во-первых, происходит ознакомление в рамках всей компании с лучшими практиками в работе отдельных подразделений, носителем которых, в силу специфики своей деятельности, является внутренний аудит. Во-вторых, внутренний аудит способствует более глубокому пониманию в филиалах/дочерних компаниях политик и процедур головной/материнской компании.

Внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля компании. Будучи частью целого, внутренний аудит оценивает эффективность системы в целом. Таким образом, он играет роль обратной связи, которая делает систему устойчивой и позволяет настраиваться в зависимости от происходящих изменений.



Внутренний аудит ориентирован на перспективу, т. е. на анализ будущих событий, которые могут неблагоприятным образом сказаться на деятельности отдельных подразделений и/или компании в целом.

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

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

2) внутренний аудит не может аудировать каждый бизнес-процесс каждый год, но может оптимизировать выбор проверяемых бизнес-процессов на основе системного подхода к оценке рисков;

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

1.2. Виды внутреннего аудита

Внутренний аудит можно классифицировать по разным критериям.

Критерии	Виды
Структура аудируемых объектов	Аудит отдельного структурного подразделения Аудит отдельного юридического лица с простой организационной структурой Аудит отдельного юридического лица со сложной организационной структурой Аудит консолидируемой группы
Степень применения МСФО на различных стадиях формирования консолидированной финансовой отчетности	Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность только по РСБУ Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность по МСФО способом трансформации данных Аудит организаций и холдингов, составляющих финансовую отчетность по МСФО способом конверсии данных
Задачи	Аудит финансовой отчетности Налоговый аудит

	Аудит соответствия требованиям (законодательно установленным предписаниям) и целесообразности Ценовой аудит Управленческий аудит (производственный аудит) Аудит хозяйственной деятельности Специальный аудит (экологический, операционный и др.)
Функции	Собственно аудит (цель - подтверждение достоверности финансовой отчетности) Оценка и контроль эффективности системы управления Консультирование участников консолидируемой группы Функции, связанные с внешним контролем и оценкой деятельности участников консолидируемой группы
Периодичность осуществления	Первоначальный Разовый Оперативный Итоговый
Взаимоотношения со службами внешнего аудита	Предшествующий внешнему аудиту (связанный с внешним аудитом) Не предшествующий внешнему аудиту (не связанный с внешним аудитом)

1.3. Различия и общие черты внутреннего аудита и других форм экономического контроля

На этапе становления профессии аудитора этот вид деятельности отождествлялся с ревизией. В дальнейшем с разделением аудита на внешний и внутренний, ревизию и внешний аудит стали разделять, но зачастую встречается точка зрения на внутренний аудит как на своеобразную ревизию, только с более широкими функциями. Такому мнению противостоит утверждение, что внутренний аудит - это то же самое, что и внешний, только совершаемый собственными специалистами организации.

Ревизия (от латинского *revisio* - пересмотр) как форма контроля имеет глубокие исторические корни. Это - форма контроля в виде системы обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности и обоснованности совершенных хозяйственных и финансовых операций, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности и целесообразности действий должностных лиц, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и регламентирующими документами возложена ответственность за их осуществление.

Цели и задачи ревизии подробно исследовались при плановой экономике, когда ревизия являлась основной общегосударственной формой контроля.

Для ревизии характерны следующие особенности.

1. При проверке объектов используются различные, но обязательно документально обоснованные источники информации.
2. Проверка осуществляется последовательно.
3. Применяются различные методические приемы и контрольно-ревизионные процедуры.

4. Выводам, касающимся ущерба, потерь, недостатков ценностей виновных лиц, присуща конкретность.

5. Выводы подтверждаются системой доказательств.

Основная цель ревизии заключается в обеспечении сохранности имущества, эффективности использования ресурсов организации, а также в выявлении резервов в этой области.

С развитием рыночных отношений и отказом от централизованного планирования ревизия как форма контроля в коммерческих организациях потеряла свое значение, но остается действующей формой для сферы распределения - в бюджетных организациях и на унитарных предприятиях (внешний контроль), в некоммерческих организациях (внутренний контроль). Внутреннее содержание и направленность ревизий не меняется от того, используется ли она во внутреннем или внешнем контроле, точно так же как и ревизия не становится внутренним аудитом от того, что контрольные действия, характерные для ревизии, стали называться внутренним аудитом.

Безусловно, внутренний аудит является особой формой контроля, наиболее универсальной и емкой по сравнению с другими. Наряду с функциями, присущими ревизии, счетным и тематическим проверкам, для него характерны функции, связанные с контролем за управлением рисками, оценкой эффективности систем управления и внутреннего контроля. По сути, последняя функция уникальна, поскольку предполагает оценку эффективности самоконтроля.

Современная бизнес-литература и теория управления обычно оперирует как минимум тремя взаимосвязанными понятиями - "риск-менеджмент", "внутренний контроль" и "внутренний аудит".

Внутренний аудит представляет собой функцию, параллельно с риск-менеджментом обеспечивающую эффективность системы внутреннего контроля и управления предприятием в целом.

Главное отличие внутреннего аудита от "смежных" направлений, включая риск-менеджмент - независимость самой функции как предпосылка объективности, требуемой от аудиторов.

Внутренний аудит несет ответственность за объективность своих заключений и содержательность рекомендаций по способам управления рисками, устранению недостатков, осуществляет мониторинг исполнения мероприятий, разработанных по результатам проверок или консультационных заданий, и их эффективности - то есть привели ли меры, разработанные менеджментом на основании рекомендаций внутреннего аудита, к снижению уровня рисков. Он может участвовать во внедрении мероприятий, обычно - в качестве консультанта. При этом аудитор не принимает окончательного решения по способам управления рисками и устранения выявленных недостатков системы внутреннего контроля и не несет ответственности собственно за исполнительскую дисциплину при реализации данных действий.

Решение о необходимости внутреннего аудита не должно определяться наличием у компании внешнего аудитора, поскольку внешний и внутренний аудиты выполняют разные функции.

Во-первых, внешний аудит традиционно занимается подтверждением достоверности финансовой отчетности компании и фокусируется на операциях и событиях, могущих оказать материальное воздействие на финансовую отчетность компании. Внутренний аудит направлен, прежде всего, на оценку существующих систем контроля и управления рисками компании и фокусируется на операциях и событиях, препятствующих эффективному достижению компанией поставленных целей. *Во-вторых*, внешний аудит, в рамках оказания аудиторских услуг, не делает оценку эффективности деятельности (операционной эффективности), что обычно является одной из задач аудита внутреннего. *В-третьих*, внешний аудит служит, в первую очередь, интересам внешних заинтересованных сторон - потенциальных инвесторов, кредиторов и др., в то время как внутренний аудит служит, прежде всего, интересам советов директоров и исполнительного руководства компании.

Отличительные признаки внешнего и внутреннего аудита

Признаки	Виды аудита	
	Внешний	Внутренний
Цель проверок	выражение мнения о достоверности бухгалтерского учета и отчетности клиента	контроль за эффективностью функционирования системы управления клиента
Вид деятельности	предпринимательская	исполнительская
Основа отношений	добровольная	принудительная
Субъекты аудита	независимые аудиторы	аудиторы, находящиеся в штате
Организация работы	определяется аудитором самостоятельно	выполнение заданий руководства
Оплата услуг	клиентом по договору	оклад, установленный штатным расписанием
Ответственность	перед клиентом и третьими лицами	перед руководством аудируемого лица
Объект аудита	бухгалтерская (финансовая) отчетность	система внутреннего контроля, управление рисками, корпоративное управление
Методы проверки	- документальные, фактические, другие	
Итоговые документы по результатам проверки	установлены законодательно	разрабатываются самостоятельно
Периодичность контроля	годовой интервал и другой интервал, предусмотренный договором	непрерывный контроль в течение всего года
Условия независимости	требования законодательства о родственной, финансовой и юридической независимости сторон	независимость от специалистов организации и руководителей подразделений, но зависимость от руководителей или собственников организации
Цель оценки системы внутреннего контроля	выявить слабые места контроля, чтобы скорректировать содержание программы аудита, а также оценить аудиторский риск и определить объем аудиторской проверки	выявить слабые места контроля, чтобы разработать новые или усовершенствовать существующие средства контроля

Можно сказать, что разделение внешнего и внутреннего аудита основано, по сути, на обеспечении заинтересованных пользователей информацией, необходимой для принятия решений. Здесь ключевое значение приобретают задачи, направленные на реализацию совершенно различных целей, а объект внутреннего аудита не ограничивается финансовыми показателями. Отсюда следует, что применение методик внешнего аудита и ревизии не может в полной мере быть достаточным для внутреннего аудита.

Следует подчеркнуть, что эффективный внутренний аудит может снизить затраты компании на внешний аудит (если внешний аудитор будет иметь возможность полагаться на результаты работы внутреннего аудита, что сократит объем аудиторских процедур, выполняемых внешним аудитором), но не может отменить необходимость внешнего аудита для компании.

Не рекомендуется пользоваться услугами внешнего аудитора для проведения также внутренних аудитов, поскольку подобное совмещение может привести к конфликту интересов внешнего аудитора. В законодательстве некоторых стран такое совмещение прямо запрещено.

1.4. Российский Институт внутренних аудиторов. Международный институт внутренних аудиторов

Некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов» (НП «ИВА») было образовано в 2000 году и является профессиональной ассоциацией, объединяющей внутренних аудиторов, специалистов в области внутреннего контроля, сотрудников контрольно-ревизионных подразделений российских компаний и организаций.

ИВА имеет десять региональных центров, сформированных на базе организаций-партнеров в городах: Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Перми, Санкт-Петербурге, Тюмени, Хабаровске.

Миссия российского Института внутренних аудиторов – быть ведущей ассоциацией, призванной развивать профессию внутреннего аудитора и поддерживать внутренних аудиторов в России.

Институт внутренних аудиторов ставит своими целями:

- 1) популяризацию в России профессии внутреннего аудитора;
- 2) содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов;
- 3) выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита.

ИВА организует и проводит для своих членов тематические встречи, на которых обсуждаются актуальные вопросы внутреннего аудита. Во встречах участвуют директора по внутреннему аудиту и руководители служб внутреннего аудита крупнейших компаний, ведущие специалисты в области внутреннего аудита. Эти встречи способствуют установлению отношений и дальнейшему обмену опытом между членами профессионального сообщества внутренних аудиторов.

ИВА проводит ежегодную общероссийскую конференцию по внутреннему аудиту, которая завоевала признание профессионального сообщества и стала знаменательным событием в жизни российских внутренних

аудиторов. ИВА также проводит ежегодные региональные конференции на базе своих региональных центров.

ИВА предоставляет своим членам возможность познакомиться с современными методами и способами организации и проведения внутреннего аудита, дает доступ к обширной информационной базе по вопросам внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками.

На веб-сайте ИВА (<http://www.iaa-ru>) содержится большое количество различных материалов теоретического и прикладного характера по тематике внутреннего аудита и смежных областей. ИВА проводит семинары и корпоративные тренинги по внутреннему аудиту, на которых обсуждаются теоретические и практические аспекты внутреннего аудита. Эксперты ИВА участвовали в целом ряде проектов по постановке систем внутреннего контроля и организации деятельности служб внутреннего аудита на российских предприятиях.

Институт внутренних аудиторов участвует в качестве экспертной организации в разработке законодательно-нормативной базы в областях внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Партнерами Института внутренних аудиторов являются ведущие российские профессиональные ассоциации, союзы и институты в области аудита и корпоративного управления; соглашение о сотрудничестве подписано со Счетной палатой Российской Федерации.

Преимущества членства в ИВА заключаются в следующем.

Институт внутренних аудиторов на сегодняшний день является одной из наиболее успешных профессиональных ассоциаций в России. Членство в Институте дает возможность повысить профессиональное мастерство и способствует росту профессионального статуса. Члены Института могут пользоваться целым рядом исключительных привилегий:

1) возможность участвовать во встречах членов Института, проводимых в Москве и региональных центрах ИВА, на которых представители ведущих компаний делятся своим опытом и знаниями в области внутреннего аудита;

2) получение ежемесячных электронных информационно-новостных рассылок о развитии профессии внутреннего аудитора, новых методах и подходах во внутреннем аудите, результатах исследований и др.;

3) доступ в область веб-сайта «Для членов Института», содержащую обширные информационные и методические материалы по вопросам внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками, мошенничества;

4) доступ к библиотеке, насчитывающей около 200 изданий российских и иностранных авторов.

Институт внутренних аудиторов ведет сотрудничество с Международным институтом внутренних аудиторов Institute of Internal Auditors (IIA) и представляет IIA в России на основе заключенного соглашения о партнерстве.

Institute of Internal Auditors является международной профессиональной ассоциацией, призванной развивать профессию внутреннего аудитора и поддерживать внутренних аудиторов во всем мире. ИА объединяет около 180000 человек более чем в 100 странах мира.

Institute of Internal Auditors ставит своими целями:

- 1) популяризацию в обществе профессии внутреннего аудитора;
- 2) содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов, включая проведение профессиональной сертификации;
- 3) разработку и распространение этических и профессиональных стандартов для внутренних аудиторов;
- 4) выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита.

Institute of Internal Auditors разработал и активно пропагандирует «Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита» и «Кодекс этики» внутреннего аудитора, целью которых является продвижение и поддержание высоких профессиональных и этических стандартов среди членов Института и всех внутренних аудиторов.

Institute of Internal Auditors занимает лидирующие позиции в области профессиональной сертификации внутренних аудиторов. ИА проводит сертификацию по 5-ти квалификациям: «Дипломированный внутренний аудитор» (Certified Internal Auditor, CIA), «Дипломированный специалист по оценке риск-менеджмента» (Certification in Risk Management Assurance, CRMA), «Дипломированный аудитор финансовых организаций» (Certified Financial Services Auditor, CFSA), «Дипломированный аудитор правительственных организаций» (Certified Government Auditing Professional, CGAP), «Дипломированный специалист по самооценке контроля» (Certified in Control Self-Assessment, CCSA).

Контрольные вопросы

1. Понятие внутреннего аудита в российской и международной практике.
2. Место внутреннего аудита в структуре управления организации.
3. Содержание Международных основ профессиональной практики
4. Цель и задачи внутреннего аудита.
5. Сходства и различия внутреннего и внешнего аудита.
6. Различия и общие черты внутреннего аудита и других форм экономического контроля.
7. Виды внутреннего аудита.
8. История, цель создания и деятельность Международного института внутренних аудиторов.
9. История, цель создания и направления деятельности российского института внутренних аудиторов.

ГЛАВА 2. РЕГЛАМЕНТИРОВАНИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Основные международные и российские нормативные правовые акты, которые имеют непосредственное отношение к организации и функционированию внутреннего аудита организаций:

- Международные стандарты внутреннего аудита;
- Кодекс этики внутренних аудиторов;
- Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федерального закона от 6.12.2011 №402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
- Международные стандарты аудита;
- Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ "О противодействии коррупции" и др.

2. 1. Международные стандарты внутреннего аудита

Стандарт (Standard) — официальное профессиональное положение, опубликованное международным Институтом внутренних аудиторов, которое устанавливает требования к внутреннему аудиту по широкому спектру вопросов, а также к оценке деятельности внутреннего аудита.

МСВА обеспечивают единое понимание всеми заинтересованными лицами результатов проведенных проверок. **Цель** этих стандартов: установить основные принципы правильного построения практики внутреннего аудита, определить концептуальную базу, лежащую в основе широкого спектра услуг в области внутреннего аудита, создать основу для оценки деятельности внутреннего аудита и способствовать совершенствованию систем и процессов внутри организации.

МСВА содержит две группы стандартов внутреннего аудита:

- Стандарты качественных характеристик.
- Стандарты деятельности.

В Стандартах качественных характеристик рассматриваются характеристики организаций и лиц, занимающихся внутренним аудитом. Стандарты деятельности описывают сущность внутреннего аудита и дают качественные критерии оценки деятельности внутреннего аудита.

Стандарты качественных характеристик (группа 1000) и Стандарты деятельности (группа 2000) регулируют принципиальные вопросы деятельности СВА.

Стандарты качественных характеристик (Attribute standards)

1000 — Цели, полномочия и ответственность.

Эта группа стандартов указывает, что цели, полномочия и ответственность внутреннего аудита должны быть определены во внутреннем документе организации (Положении о внутреннем аудите), соответствующем определению внутреннего аудита, Кодексу этики и стандартам. Одобрение Положения о внутреннем аудите является внутренним документом, определяющим - цели, полномочия и обязанности подразделения внутреннего аудита.

В Положении определяются

- статус внутреннего аудита в организации, включая характер функциональной подотчетности руководителя внутреннего аудита Совету;
- объем и содержание деятельности внутреннего аудита;
- закрепляется право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий.

Руководитель внутреннего аудита должен периодически рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в Положение о внутреннем аудите и представлять Положение на одобрение высшему исполнительному руководству и Совету.

Рассмотрим отдельные термины.

Совет (Board) — высший орган управления организации, ответственный за управление и/или за надзор за деятельностью и менеджментом организации. Как правило, он включает независимую группу директоров (т.е. совет директоров, наблюдательный совет или совет управляющих или поверенных). Если такой группы нет, термин «совет» может означать руководителя организации. Термин «совет» может означать аудиторский комитет, которому высший орган управления делегирует определенные функции.

Руководитель внутреннего аудита (Chief Audit Executive) — одно из высших должностных лиц в организации, ответственное за эффективное управление внутренним аудитом в соответствии с Положением о внутреннем аудите и Определением внутреннего аудита, Кодексом этики и Стандартами. Руководитель внутреннего аудита или его подчиненные должны иметь соответствующую профессиональную сертификацию и квалификацию.

Подразделение внутреннего аудита (Internal Audit Activity) — департамент, отдел, группа консультантов или других специалистов, предоставляющее независимые и объективные гарантии и консультации с целью совершенствования работы организации.

Стандарты первой группы посвящены требованиям:

- независимости и объективности (**стандарт 1100 — Независимость и объективность**)

- профессионализму и профессиональному отношению к работе (**стандарт 1200 — Профессионализм и профессиональное отношение к работе**)

МСВА дает следующие определения.

Независимость - это свобода от условий, которые создают угрозу способности подразделения внутреннего аудита беспристрастно выполнять свои обязанности. Для того чтобы достичь степени независимости, необходимой для эффективного выполнения подразделением внутреннего аудита своих обязанностей, руководитель внутреннего аудита должен иметь прямой и свободный доступ к высшему исполнительному руководству и Совету. Этого можно достичь путем установления подотчетности двум сторонам.

Угрозы независимости должны контролироваться на уровнях индивидуального аудитора, аудиторского задания, функциональном и организационном уровнях.

Организационная независимость достигается, когда руководитель внутреннего аудита функционально подотчетен Совету.

Объективность - мысленная установка, которая позволяет внутренним аудиторам беспристрастно выполнять задания таким образом, чтобы они сами испытывали доверие к результатам своей работы и не допускали компромиссов в отношении ее качества. Объективность требует, чтобы внутренний аудитор не подчинял свое мнение по вопросам аудита мнению других лиц.

Индивидуальная объективность - внутренние аудиторы должны быть беспристрастны и непредвзяты в своей работе и избегать конфликта интересов любого рода.

Отрицательное воздействие на организационную независимость и индивидуальную объективность может быть связано с личным конфликтом интересов, ограничениями объема аудита, права доступа к документации, сотрудникам, активам и ограничениями в ресурсах, в том числе финансировании, но не ограничивается этим.

Профессионализм и профессиональное отношение к работе

Внутренние аудиторы должны выполнять аудиторские задания на должном профессиональном уровне и обладать знаниями, навыками и другими компетенциями, необходимыми для выполнения своих должностных обязанностей.

Проявляя профессиональное отношение к работе, внутренний аудитор должен рассмотреть возможность применения автоматизированных методов аудита и других методов анализа данных.

Внутренние аудиторы должны совершенствовать свои знания, навыки и другие компетенции путем непрерывного профессионального развития.

В соответствии со **стандартом 1300 — Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита** руководитель внутреннего аудита должен разработать и поддерживать программу гарантии и повышения качества, охватывающую все виды деятельности внутреннего аудита для того, чтобы провести оценку соответствия деятельности внутреннего аудита определению внутреннего аудита и стандартам и оценку соответствия деятельности внутренних аудиторов Кодексу этики. Программа также предусматривает оценку эффективности и результативности внутреннего аудита и выявление возможностей для совершенствования деятельности.

Программа гарантии и повышения качества должна включать как внутренние, так и внешние оценки.

Внутренние оценки должны включать:

- текущий мониторинг деятельности внутреннего аудита;
- периодические самооценки, проводимые внутренними аудиторами, или оценки, проводимые другими сотрудниками организации, обладающими достаточными знаниями в области внутреннего аудита.

Достаточные знания в области внутреннего аудита требуют, по крайней мере, понимания всех элементов Международных основ профессиональной практики.

Внешние оценки должны проводиться как минимум один раз в пять лет квалифицированным и независимым оценщиком или группой оценщиков, не являющихся сотрудниками организации. Внешняя оценка может проводиться в форме полной внешней оценки или в форме самооценки с независимым внешним подтверждением.

Форма, содержание и частота информирования о результатах программы гарантии и повышения качества устанавливаются в ходе обсуждений с высшим исполнительным руководством и Советом с учетом обязанностей подразделения внутреннего аудита и его руководителя, определенных в Положении о внутреннем аудите. Результаты внешних и периодических внутренних оценок сообщаются по завершении таких оценок, а результаты текущего мониторинга – по крайней мере, ежегодно.

Стандарты деятельности (Performance standards)

2000 — Управление внутренним аудитом

Руководитель внутреннего аудита должен эффективно управлять подразделением внутреннего аудита, чтобы обеспечить его полезность для организации.

Эффективным считается такое управление подразделением внутреннего аудита, когда:

- результаты, достигнутые в ходе работы внутреннего аудита, соответствуют целям и обязанностям, содержащимся в Положении о внутреннем аудите;
- деятельность внутреннего аудита соответствует Определению внутреннего аудита и Стандартам;
- лица, работающие в подразделении внутреннего аудита, демонстрируют соответствие требованиям Кодекса этики и Стандартов.

Внутренний аудит приносит пользу организации (и заинтересованным сторонам), когда он предоставляет объективные и компетентные гарантии, способствует повышению эффективности и результативности корпоративного управления, управления рисками и процессов контроля.

Руководитель внутреннего аудита отвечает за разработку риск-ориентированного плана, определяющего приоритеты внутреннего аудита в соответствии с целями организации. При этом должна приниматься во внимание концепция управления рисками, принятую в организации, включая использование определенных менеджментом уровней риск-аппетита для различных видов деятельности или подразделений организации. Если такой концепции в организации нет, руководитель службы внутреннего аудита применяет собственное суждение о рисках.

При этом под **риском** (Risk) понимается возможность наступления какого-либо события, которое может оказать влияние на достижение целей. Риск измеряется путем оценки последствий и вероятности наступления события.

Риск-аппетит (Risk Appetite)—уровень риска, принимаемый организацией как приемлемый.

Управление рисками (Risk Management) — процесс выявления, оценки, управления и контроля возможных событий или ситуаций для обеспечения разумных гарантий достижения организацией своих целей.

План должен пересматриваться и корректироваться при необходимости, в случае изменений бизнеса организации, ее рисков, операций, программ, систем и контрольных процедур.

2100 — Сущность работы внутреннего аудита

Внутренний аудит должен проводить оценку и способствовать совершенствованию процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля, используя систематизированный и последовательный подход.

Внутренний аудит должен давать оценку и соответствующие рекомендации по совершенствованию корпоративного управления применительно к следующим задачам:

- продвижение этических норм и ценностей внутри организации;
- обеспечение эффективного управления деятельностью организации и ответственного отношения к работе;
- передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри организации;
- координация деятельности и обмен информацией между Советом, внешними и внутренними аудиторами и менеджментом организации.

Внутренний аудит должен оценивать эффективность процессов управления рисками и способствовать их совершенствованию. С этой целью должны оцениваться следующие категории:

- цели организации соответствуют ее миссии;
- существенные риски выявляются и оцениваются;
- выбираются такие меры реагирования на риски, которые позволяют удерживать риски в рамках риск-аппетита организации;
- информация, касающаяся рисков, своевременно собирается и передается внутри организации, что дает возможность персоналу, менеджменту и Совету выполнять свои обязанности.

Мониторинг процессов управления рисками осуществляется в рамках текущей деятельности и/или с помощью специальных оценок.

Внутренний аудит должен помогать организации в поддержании надежной системы внутреннего контроля, оценивая ее эффективность и результативность и содействуя ее постоянному совершенствованию.

Внутренний аудит должен оценивать адекватность и эффективность контроля над рисками в сфере корпоративного управления, операционной деятельности организации и ее информационных систем, в части:

- достижения стратегических целей организации;
- достоверности и целостности информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- эффективности и результативности деятельности и программ;
- сохранности активов;

- соответствия требованиям законов, нормативных актов, политик, процедур и договорных обязательств.

2200 — Планирование аудиторского задания

Внутренние аудиторы должны составлять и документировать план выполнения каждого аудиторского задания, включающий цели, объем задания, его сроки и распределение ресурсов.

В ходе планирования аудиторского задания внутренние аудиторы должны учитывать:

- задачи объекта аудиторского задания, а также средства, с помощью которых объект контролирует свою деятельность;

- существенные риски, относящиеся к объекту аудиторского задания, его целям, ресурсам и хозяйственной деятельности, а также методы удержания рисков на приемлемых уровнях;

- адекватность и эффективность процессов корпоративного управления, управления рисками и контроля объекта аудита в сравнении с соответствующей схемой или моделью;

- возможности значительного совершенствования процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

Внутренние аудиторы должны определить объем ресурсов, необходимых для достижения целей аудиторского задания, исходя из характера и степени сложности каждого аудиторского задания, ограничений по срокам и доступных ресурсов.

Внутренние аудиторы должны разрабатывать и документировать программы работ, позволяющие достичь цели задания. В программах должны определяться процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации в процессе выполнения задания. Программа должна быть утверждена до начала ее выполнения. Любые изменения программы также должны быть своевременно утверждены.

2300 — Выполнение задания

Внутренние аудиторы должны собрать, проанализировать, оценить и оформить документально информацию в объеме, достаточном для достижения целей задания. Внутренние аудиторы должны собрать достаточный объем надежной, уместной и полезной информации для достижения целей задания.

Достаточная информация – информация, которая основывается на фактах и убедительна настолько, что здравомыслящий и информированный пользователь на ее основании придет к тем же выводам, что и аудитор.

Надежная информация — это наиболее полная и заслуживающая доверия информация, которую возможно получить, применяя надлежащие аудиторские процедуры.

Уместная информация – информация, которая подтверждает наблюдения и рекомендации и соответствует целям задания.

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

Внутренние аудиторы должны документировать соответствующую информацию в целях обоснования выводов и результатов аудиторского задания.

Для достижения поставленных целей, обеспечения качества работы и повышения квалификации сотрудников подразделения внутреннего аудита необходим должный контроль над выполнением задания, который зависит от уровня профессионализма и опыта внутренних аудиторов, а также сложности задания.

2400 — Информирование о результатах. Внутренние аудиторы должны сообщать результаты выполненных заданий. Сообщения о результатах должны содержать определения целей, объема и содержания задания, а также соответствующие заключения, рекомендации и планы действий.

Итоговое заключение (Overall Opinion) — выставленная оценка, выводы и/или другое описание результатов, подготовленное руководителем внутреннего аудита и направленное на решение широкого круга вопросов корпоративного управления, управления рисками и/или процессов контроля в организации.

Итоговое заключение является профессиональным мнением руководителя внутреннего аудита, основанном на результатах нескольких индивидуальных заданий и других мероприятий в определенном периоде времени.

Итоговое заключение содержит:

- описание объема работ с указанием периода времени, который охватывает заключение;
- информацию об ограничении объема работ;
- информацию обо всех смежных проектах, включая те, что связаны с другими поставщиками гарантий;
- описание критериев оценки риска или контроля или другого критерия, положенного в основу заключения;
- изложение итогового мнения, суждения или заключения.

Причины итогового негативного заключения должны быть изложены в тексте заключения.

2500 — Мониторинг действий по результатам задания.

Руководитель внутреннего аудита должен разработать и поддерживать систему мониторинга действий менеджмента, предпринимаемых по результатам задания.

2600 — Информирование о принятых рисках.

Если руководитель внутреннего аудита приходит к выводу о том, что уровень риска, принятого менеджментом, не может быть приемлемым для организации, руководитель внутреннего аудита должен обсудить этот вопрос с высшим исполнительным руководством. Если руководитель внутреннего аудита приходит к выводу, что проблема по-прежнему осталась нерешенной, руководитель внутреннего аудита должен проинформировать Совет по данному вопросу.

2.2. Кодекс этики внутренних аудиторов

Кодекс этики (Code of Ethics) — Кодекс этики международного Института внутренних аудиторов (IIA) включает Принципы, относящиеся к профессии и практике внутреннего аудита, и Правила поведения, описывающие поведение, ожидаемое от внутренних аудиторов. Кодекс этики распространяется как на физических, так и на юридических лиц, оказывающих услуги по внутреннему аудиту. Целью Кодекса этики является распространение высоких этических норм в глобальном сообществе профессиональных внутренних аудиторов.

Внутренние аудиторы должны придерживаться следующих *принципов*.

1. Честность. Честность внутреннего аудитора является фундаментом, на котором основывается доверие к мнению аудитора.

2. Объективность. Внутренние аудиторы демонстрируют наивысший уровень профессиональной объективности в процессе сбора, оценки и передачи информации об объекте аудита. Внутренние аудиторы делают взвешенную оценку всех относящихся к делу обстоятельств и в своих суждениях не подвержены влиянию своих собственных интересов или интересов других лиц.

3. Конфиденциальность. Внутренние аудиторы уважительно относятся к праву собственности на информацию, которую они получают в процессе своей деятельности, и не разглашают информацию без соответствующих на то полномочий, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации продиктовано юридическими или профессиональными обязанностями.

4. Профессиональная компетентность. Внутренние аудиторы применяют знания, навыки и опыт, необходимые для оказания услуг в сфере внутреннего аудита.

Внутренние аудиторы должны соблюдать следующие *правила поведения*:

Честность - внутренние аудиторы:

1.1) должны выполнять свою работу честно, добросовестно и ответственно;

1.2) должны действовать в рамках закона и, если того требуют закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию;

1.3) не должны сознательно участвовать в акциях или действиях, дискредитирующих профессию внутреннего аудитора или свою организацию;

1.4) должны уважать юридически и этически оправданные цели своей организации и вносить вклад в их достижение.

Объективность - внутренние аудиторы:

2.1) не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб. Это также распространяется на деятельность и отношения, которые могут противоречить интересам организации;

2.2) не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб;

2.3) должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита.

Конфиденциальность - внутренние аудиторы:

3.1) должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей;

3.2) не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации.

Профессиональная компетентность - внутренние аудиторы:

4.1) должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом;

4.2) должны оказывать услуги внутреннего аудита в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита;

4.3) должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество оказываемых услуг.

2.3. Международные стандарты аудита

В соответствии с требованиями МСА 315 «Изучение плана работы внутреннего аудита» использование результатов работы внутренних аудиторов будет уместно для целей внешнего аудита в том случае, если характер обязанностей и функций внутреннего аудита связан с финансовой отчетностью организации, и внешний аудитор намерен использовать работу внутренних аудиторов с тем, чтобы изменить характер или сроки или масштабы выполняемых аудиторских процедур.

Цели внутреннего аудита, а, следовательно, и характер обязанностей и статус в организации, различаются в зависимости от масштабов и структуры организации, требований руководства и в ряде случаев лиц, наделенных руководящими полномочиями. Обязанности службы внутреннего аудита могут включать, к примеру, мониторинг системы внутреннего контроля, управление рисками и проверку соответствия требованиям законодательства. С другой стороны, обязанности внутреннего аудита могут ограничиваться проверкой экономии, эффективности и результативности деятельности, и соответственно, могут быть не связаны с финансовой отчетностью.

Если характер обязанностей внутреннего аудита связан с финансовой отчетностью, внешний аудитор может изучить план работы службы внутреннего аудита за период, если таковой имеется, и обсудить этот план с внутренними аудиторами, чтобы понять задачи, выполняемые внутренними аудиторами.

Изучая аудируемую организацию, внешний аудитор направляет запросы в службу внутреннего аудита, если таковая имеется, об аудиторских процедурах, выполненных в течение года в отношении дизайна и эффективности

внутреннего контроля, а также о том, насколько удовлетворительно реагировало руководство на результаты выполненных процедур.

Внешний аудитор должен понять «характер обязанностей службы внутреннего аудита и то, каким образом служба внутреннего аудита встроена в организационную структуру; а также работу, которая выполняется или должна выполняться службой внутреннего аудита».

Если внешний аудитор решает, что работа внутренних аудиторов релевантна для целей внешнего аудита, он обязан применять МСА 610 «Использование работы внутренних аудиторов».

Этот стандарт посвящен вопросам использования внешними аудиторами результатов работы внутренних аудиторов. Внешние аудиторы обязаны применять его в тех случаях, когда они определили, что будут пользоваться в своей работе результатами работы внутреннего аудитора. При этом следует отметить, что использование работы внутреннего аудитора позволяет сократить затраты на проведение внешнего аудита за счет пересмотра сроков и графика аудита, изменения характера, а также сокращения объема выполняемых аудиторских процедур. Это достигается за счет того, что, как признает МСА610, «хотя цели внутреннего аудита и внешнего аудита различны, ряд способов, с помощью которых внутренний аудит и внешний аудит достигают собственных целей, аналогичны».

Поскольку внешний аудитор несет ответственность за выдаваемое аудиторское заключение, и использование результатов работы внутреннего аудита не снимает с него этой ответственности, МСА 610 регламентирует, что именно должен сделать внешний аудитор, чтобы полагаться на результаты работы внутреннего аудитора.

В тех случаях, когда в организации имеется служба внутреннего аудита, внешний аудитор должен определить:

- 1) будет ли работа внутренних аудиторов адекватна для целей аудита; и
- 2) если да, каков предполагаемый эффект от работы внутренних аудиторов на характер, сроки или масштабы процедур, выполняемых внешними аудиторами.

При определении того, будет ли работа внутренних аудиторов адекватна для целей внешнего аудита, внешний аудитор должен оценить:

- 1) объективность службы внутреннего аудита;
- 2) техническую компетентность внутренних аудиторов;
- 3) выполняется ли работа внутренних аудиторов с должным профессионализмом; и
- 4) насколько эффективно построено взаимодействие между внутренними и внешними аудиторами.

Внешний аудитор также может воспользоваться результатами выполнения внутренними аудиторами конкретных заданий. Для этого внешний аудитор должен оценить и выполнить аудиторские процедуры в отношении этих заданий, чтобы определить их адекватность для целей внешнего аудита.

Чтобы определить адекватность конкретных заданий, выполненных внутренними аудиторами, для целей внешнего аудита, аудитор должен оценить:

- 1) выполнялась ли эта работа внутренними аудиторами, прошедшими адекватное обучение и обладающими надлежащим профессионализмом;
- 2) надлежащим ли образом контролировалась, проверялась и документировалась работа;
- 3) насколько адекватные аудиторские доказательства были получены для подтверждения выводов внутренних аудиторов;
- 4) насколько выводы, сделанные в конкретных обстоятельствах, и отчеты внутренних аудиторов согласуются с результатами выполненной работы; и
- 5) насколько удовлетворительна была реакция на отклонения, выявленные внутренними аудиторами.

Если внешний аудитор пользуется результатами конкретных заданий, выполненных внутренними аудиторами, он должен включить в аудиторскую документацию выводы в отношении оценки адекватности работы внутренних аудиторов и описание аудиторских процедур, выполненных им в отношении этой работы.

2.4. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности

Взаимоотношения внутреннего аудита с внешним регулируются тремя Правилами (Стандартами):

- 1) Правило (Стандарт) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» (в ред. Постановления Правительства РФ от 19.11.2008 № 863).
- 2) Правило (Стандарт) № 29. «Рассмотрение работы внутреннего аудита» (Постановление Правительства РФ от 25.08.2006 № 523).
- 3) Правило (Стандарт) № 34 «Контроль качества услуг в аудиторских организациях» (Постановление Правительства РФ от 22.07.2008 № 557).

В Правилах 8 и 29 идет речь о роли внутреннего аудита в деятельности аудируемой организации, и внешним аудиторам предписывается изучение результатов работы внутреннего аудита для планирования работы по оценке достоверности финансовой отчетности.

В Правиле 34 сами внешние аудиторы рассматриваются как объекты контроля со стороны руководителей аудиторской организации, предлагается схема организации внутреннего контроля в самой аудиторской организации. Составной частью системы контроля является мониторинг, обязанности осуществления которого возлагаются, как правило, на внутренний аудит.

Взаимодействие внешних и внутренних аудиторов начинается уже на стадиях согласования условий, планирования аудита.

В соответствии со статьей 19 «Внутренний контроль» **Федерального закона «О бухгалтерском учете № 402-ФЗ** экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хо-

зяйственной жизни. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

2.5. Закон о противодействии коррупции

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

Согласно Закону № 273-ФЗ, противодействие коррупции - деятельность федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ, органов местного самоуправления, институтов гражданского общества, организаций и физических лиц в пределах их полномочий:

- а) по предупреждению коррупции, в том числе по выявлению и последующему устранению причин коррупции (профилактика коррупции);
- б) по выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию коррупционных правонарушений (борьба с коррупцией);
- в) по минимизации и (или) ликвидации последствий коррупционных правонарушений.

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

- 1) формирование в обществе нетерпимости к коррупционному поведению;
- 2) антикоррупционная экспертиза правовых актов и их проектов;
- 3) предъявление в установленном законом порядке квалификационных требований к гражданам, претендующим на замещение государственных или муниципальных должностей и должностей государственной или муниципальной службы (далее - госслужащие), а также проверка в установленном порядке сведений, представляемых этими гражданами и др.

Контрольные вопросы

1. Нормативно-правовое регламентирование внутреннего аудита.
2. Классификация Международных стандартов внутреннего аудита
3. Стандарты качественных характеристик.
4. Стандарты деятельности
5. Международные стандарты аудиторской деятельности, затрагивающие вопросы внутреннего аудита.
6. Этические принципы работы внутренних аудиторов.
7. Федеральные стандарты аудиторской деятельности, затрагивающие вопросы внутреннего аудита.
8. Содержание Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ, ТЕХНОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНОЛОГИЯ РАБОТЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

3.1. Организация и последовательность формирования службы внутреннего аудита

Необходимость в наличии функции внутреннего аудита определяют собственники и/или менеджмент организации, а также регулирующие органы (для финансово-кредитных организаций и для профессиональных участников фондового рынка). В тех случаях, когда собственники/менеджмент сами полностью контролируют все аспекты бизнеса, в наличии функции внутреннего аудита может не быть надобности. В общем случае, чем крупнее компания, тем более востребованной будет функция независимой и объективной оценки состояния контроля, которой и является внутренний аудит.

В общем случае, численность службы внутреннего аудита зависит от поставленных перед внутренним аудитом задач, и, что немаловажно, от зрелости контрольной среды предприятия и от степени подверженности предприятия разного рода рискам. Численность службы определяется, исходя из количества подразделений и бизнес-процессов, имеющих в организации, и временными затратам на аудит каждого из них. В свою очередь, временные затраты рассчитываются, исходя из нескольких факторов, в том числе, сложности и обширности аудиторской программы и квалификации внутренних аудиторов. К сожалению, во многих случаях численность службы внутреннего аудита определяется величиной выделенного бюджета, при этом при составлении бюджета службы не учитываются основополагающие факторы, приведенные выше.

Функция внутреннего аудита может быть реализована несколькими способами, и для того чтобы пользоваться преимуществами, которые дает организации эффективный внутренний аудит, не обязательно создавать отдельную службу/подразделение. Функцию внутреннего аудита с успехом может выполнять внешний консультант или специализированная компания. (За исключением случаев, когда наличие службы внутреннего аудита в организации обязательно по законодательству. Например, согласно соответствующим положениям ЦБ РФ, служба внутреннего аудита в российских финансово-кредитных организациях должна действовать на постоянной основе и состоять из служащих, входящих в штат организации.) При этом важно избежать конфликта интересов. Например, не рекомендуется, чтобы функцию внутреннего аудита выполнял внешний аудитор организации. Можно выделить три основных подхода к построению функции внутреннего аудита:

- *создание службы внутреннего аудита* - компания обладает необходимыми возможностями (в том числе, временными) для реализации функции внутреннего аудита в рамках самой организации,

- *аутсорсинг* - выполнение функции внутреннего аудита полностью передается специализированной организации (внешнему консультанту),
- *ко-сорсинг* – служба внутреннего аудита создается в рамках организации; к выполнению аудиторских заданий также привлекаются эксперты специализированной организации (внешнего консультанта), обладающие соответствующими знаниями и опытом.

У каждого из вариантов есть свои **преимущества**. Вариант создания службы внутреннего аудита в организации обладает следующими преимуществами:

- сотрудники организации знакомы с внутренней организацией организации и отраслевыми особенностями бизнеса,
- когда аудиторские задания выполняют сотрудники организации, полученные навыки и опыт остаются внутри организации,
- руководство организации может использовать внутренний аудит как «площадку» для профессионального роста и карьерного развития будущих управленческих кадров.

Потенциальные преимущества использования аутсорсинга и ко-сорсинга включают:

- возможность использовать услуги экспертов в различных областях,
- доступ к высокопрофессиональным аудиторским кадрам,
- гибкость в вопросе использования/привлечения аудиторских ресурсов (например, при внедрении новой системы или необходимости провести внеплановый аудит не придется расширять штат СВА или отвлекать ресурсы СВА от выполнения других проектов),
- доступ к передовым технологиям и методикам проведения внутренних аудитов.

Возможности аутсорсинга и ко-сорсинга используют как небольшие организации, у которых нет достаточных финансовых ресурсов для создания собственной службы внутреннего аудита, так и крупные организации, имеющие в своем штате службу внутреннего аудита. Последним такие услуги, как правило, нужны для проведения аудита какой-либо специфической области (например, такой как информационные технологии или капитальное строительство) или в пиковые периоды нагрузки на штатных внутренних аудиторов.

Для создания эффективной службы необходимы следующие элементы:

- определение целей и задач, соответствующих целям деятельности организации;
- адекватная структура службы;
- применение современных технологий;
- создание методологической базы;
- обеспечение квалифицированным персоналом;
- оценка эффективности деятельности службы.

Формирование службы внутреннего аудита *следует начинать* с подбора кандидатуры руководителя службы. Эта фигура должна быть соответствующего масштаба, ведь руководителю службы внутреннего аудита

предстоит заслужить доверие и уважение как совета директоров, так и исполнительного руководства организации. *Вторым шагом* должно стать определение ожиданий заказчиков и выработка целей и задач СВА. *Третьим шагом* является разработка модели внутреннего аудита, проведение оценки рисков и составление стратегического плана работы. *Четвертый шаг* – разработка структуры СВА и бюджета СВА. И, наконец, *пятый шаг* – формирование СВА (подбор сотрудников и обучение).

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

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

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

Централизованная структура имеет три варианта.

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

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

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

При децентрализованной структуре сотрудники службы находятся:

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

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

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

наличие самостоятельных служб в филиалах, дочерних обществах и организациях, входящих в холдинг. Преимущества: независимость корпоративного внутреннего аудита от подразделений и знание специфики подразделений. Недостатки этой структуры также очевидны: рост издержек на увеличение штата, двойная работа, различия в методологической базе.

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

- отсутствие нормативной базы деятельности СВА и типовых методик проведения проверок;

- обеспечение службы необходимыми утвержденными внутренними регламентами для СВА: положения, стандарты, Кодекс профессиональной этики;

- совершенствование СВК;

- ответственность руководства за функционирование системы внутреннего аудита и за принятие управленческих решений по результатам проверок;

- организация работы по набору, подготовке и повышению квалификации кадров для СВА;

- участие службы в оценке рисков.

В соответствии с Общероссийским классификатором управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.93 г. N 299, служба внутреннего аудита, как структурное подразделение, должно быть обеспечено Положением о системе внутреннего аудита (о службе внутреннего аудита) и должностными инструкциями. Положение о системе внутреннего аудита утверждается Комитетом по аудиту (советом директоров) или уполномоченным должностным лицом.

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

- контроль достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- оценка существующих систем контроля и управления рисками организации;

- консультационная деятельность;

- оценка риска недобросовестных действий со стороны должностных лиц;

- контроль соблюдения нормативно-правовых актов РФ, внутренних регламентов;

- оценка эффективности процедур внутреннего контроля;

- разработка рекомендаций по совершенствованию средств контроля.

Положение о системе внутреннего аудита должно отражать, что внутренний аудит изучает и оценивает процессы и средства контроля, формирует рекомендации по их совершенствованию, а не действует как ревизор по выявлению конкретных ошибок и определению наказания лиц, совершивших эти ошибки.

3.2. Права, обязанности и ответственность сотрудников службы внутреннего аудита

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита **вправе:**

- определять объекты и объемы аудита, принимать решения о частоте проведения аудитов;

- запрашивать и получать беспрепятственный доступ к любым активам, документам, бухгалтерским записям и другой информации о деятельности организации, делать копии документов;

- запрашивать и получать необходимую помощь сотрудников подразделений, в которых проводится аудит, а также помощь сотрудников других подразделений компании;

- доводить до сведения высшего руководства любые предложения по улучшению существующих систем, политик, методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, относящимся к ведению внутреннего аудита;

- при необходимости привлекать сотрудников иных подразделений или сторонних экспертов при выполнении аудиторских заданий и др.

Руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита выполняют следующие **обязанности:**

- на основании проведенного анализа рисков составляют план деятельности, определяющий приоритеты внутреннего аудита;

- своевременно и на должном профессиональном уровне выполняют план деятельности и предоставляют менеджменту отчеты о результатах проделанной работы;

- оказывают содействие менеджменту в разработке корректирующих мероприятий по результатам проведенных аудитов, а также оценивают эффективность выполненных мероприятий;

- консультируют менеджмент по вопросам управления рисками, контроля, корпоративного управления;

- поддерживают и взаимодействуют с подразделениями по вопросам, относящимся к ведению внутреннего аудита;

- координируют деятельность и взаимодействуют с другими функциями контроля и внешними аудиторами;

- содействуют в расследовании мошенничеств и информируют руководство о результатах расследований и др.

3.3. Планирование внутреннего аудита. Этапы проведения внутреннего аудита

Планирование внутреннего аудита представляет собой многоуровневый процесс, предполагающий подготовку трех видов плана и:

1. Стратегический план работы службы внутреннего аудита на 3-5 лет.
2. Годовой план работы службы внутреннего аудита.
3. Общие планы проведения проверки по конкретному заданию или подразделению (филиалу, представительству, дочерней организации и т.д.).

Планирование начинается сразу же после того, как собственники в лице любого представительного органа принимают решение о создании службы внутреннего аудита и утверждают кандидатуры председателя комитета по аудиту и руководителя службы внутреннего аудита, которые, в свою очередь, разрабатывают проект положений о Комитете внутреннего аудита и Службе внутреннего аудита.

Разрабатываются положения на основе выработанных представительным органом целей и задач работы службы внутреннего аудита, ее соподчиненности и структуры, а также на основе стратегических планов деятельности организации, особенностей ее бизнеса.

Таким образом, в стратегическом плане определяются:

- основные сферы деятельности службы внутреннего аудита, предполагая;
- порядок нормирования труда внутренних аудиторов и критерии качества выполнения должностных обязанностей;
- методики проведения однотипных заданий и внутрифирменные стандарты соблюдения принципов корпоративной этики;
- объем и примерная трудоемкость работ и видов деятельности;
- численный и квалификационный состав сотрудников службы внутреннего аудита;
- материальные и временные затраты на обучение и регулярное повышение квалификации сотрудников;
- затраты на техническое, информационное обеспечение работы и другие расходы (например, командировочные);
- порядок финансирования службы внутреннего аудита и стимулирования труда специалистов службы внутреннего аудита и руководителя;
- формы и порядок предоставления отчетности по выполнению стратегического плана.

По мере необходимости, но не реже одного раза в год стратегический план работы службы внутреннего аудита должен корректироваться и уточняться. Затем составляется **годовой план** работы. В годовом плане предусматриваются:

- отбор наиболее актуальных заданий для службы внутреннего аудита, исходя из объема годового финансирования, численности и квалификационного состава службы внутреннего аудита;
- график выполнения отдельных заданий;
- распределение полномочий сотрудников службы внутреннего аудита в рамках выполняемых заданий;
- определение необходимости и порядка привлечения к процессу проверки экспертов и сотрудников аудируемых служб и подразделений;
- отбор критериев и разработка методики оценки качества проводимых аудитов;
- утверждение формы и порядка подготовки отчета о выполнении годового плана и разработанных рекомендаций по результатам его выполнения.

Общий план проверки подразделений по своему содержанию сходен с общим планом обязательного внешнего аудита, а **общий план проверки по конкретному заданию** строится аналогично общему плану инициативного внешнего аудита.

В программах необходимо установить процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации. В программе описывается, что и как следует проверять, на что обращать внимание, с чем сопоставлять и т.д. Для руководителя рабочей группы программа является средством контроля и проверки качества работы.

Разработкой программы занимается ответственный специалист (руководитель проверки) по выполнению задания вместе с привлеченными специалистами, которые могут и должны корректировать программу в зависимости от фактически сложившихся условий. Корректировку программы внутренний аудитор должен объяснить, обосновать и задокументировать.

Общий план и программа проверки должны уточняться и пересматриваться по мере необходимости в ходе проведения проверки, то есть процесс планирования продолжается непрерывно на протяжении всего времени выполнения задания в зависимости от конкретных обстоятельств и полученных результатов.

Как и при любом планировании, следует придерживаться трех принципов планирования.

Принцип комплексности. Обеспечение взаимоувязанное™ согласованности всех видов плана и этапов планирования - от стратегического до составления годового плана и программы аудита. Комплексность предполагает всесторонность анализа и проверки аудируемого объекта.

Принцип непрерывности. Применительно к внутреннему аудиту организации, имеющей филиалы, можно сформулировать как равномерную загрузку работников службы внутреннего аудита в течение периода проверки наряду с тем, чтобы все филиалы были охвачены проверкой. Непрерывность представляет собой процесс непрерывного анализа ситуации для разработки рекомендаций и одновременно для разработки следующих планов проверки.

Принцип оптимальности. Оптимальность заключается в окупаемости затрат на контроль, или, другими словами, минимизации затрат на контрольные процедуры при максимально возможном получении экономического или социального эффекта. Оптимальность предполагает выбор варианта наиболее эффективного проведения проверки.

Правильное планирование невозможно без знания внутренним аудитором особенностей деятельности организации. Это дает основу для планирования внутреннего аудита и оценки рисков хозяйственной деятельности организации и существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также возможность совершенствования средств контроля.

На стадии планирования внутренний аудитор должен:

- изучить хозяйственную деятельность, контрольную среду, учетную политику, наличие компьютерной системы учета и ее особенности, наличие филиалов, территориальное расположение организации;

- выявить наиболее значимые области хозяйственной деятельности;
- проанализировать действующие внутренние регламенты организации и предварительно проверить их соблюдение.

Для целей планирования внутренний аудитор должен протестировать действующую в организации СВК и ознакомиться с общими для всех объектов средствами контроля. Тестами средств контроля называются процедуры, проводимые для проверки надежности системы внутреннего контроля.

На стадии тестирования СВК проводится первоначальная оценка надежности (риска). Тестирование средств внутреннего контроля проводится выборочным методом. Целью тестирования является получение доказательств существования и практического применения контрольных процедур, например, в отношении:

- контроля соблюдения графика документооборота;
- санкционирования операций (подписи должностных лиц, распоряжения и т.д.);
- разделения обязанностей;
- доступа к учетным документам посторонних лиц.

Задачами внутреннего аудитора на стадии тестирования СВА являются:

- проверка наличия внутренних регламентов в части контроля;
- анализ действующих регламентов на эффективность и достаточность применяемых средств контроля;
- получение документальных доказательств того, что средства контроля используются на практике;
- получение доказательств (например, путем наблюдения за процедурами проведения внутреннего контроля) того, что средства контроля используются должным образом;
- анализ регулярности (системности) применения средств контроля;
- опросы сотрудников с тем, чтобы убедиться, что они ознакомлены с действующими средствами контроля и применяют их на практике.

Обобщенно **основные этапы подготовки и проведения аудита и последовательность действий внутреннего аудитора** можно свести к следующему:

- 1) выбор объема и цели проведения проверки;
- 2) согласование с руководством плана аудиторской проверки;
- 3) подготовка нормативной правовой и информационной базы для проведения аудита;
- 4) оценка контрольной среды проверяемого объекта, в том числе оценка рисков;
- 5) наблюдение, сбор, анализ и документирование требуемой информации;
- 6) выводы, предложения по фактам проверки;
- 7) оценка эффективности предыдущих и текущих рекомендаций по совершенствованию системы контроля.

К объектам внутреннего аудита можно отнести:

- 1) правила, процедуры и методы, законы и инструкции;
- 2) центры затрат, центры прибыли и центры инвестиций;
- 3) остатки на счетах Главной книги и финансовые отчеты (в этой части совпадают с объектами внешнего аудита);
- 4) информационные автоматизированные и неавтоматизированные системы;
- 5) основные договоры и программы;
- 6) подразделения организации и выполняемые ею функции (снабжение-заготовительная деятельность, производственные цеха, сбыт и реализация продукции, маркетинг, управление трудовыми ресурсами и т. д.);
- 7) система сделок в таких видах деятельности, как продажи, инкассация, закупки, выплаты, учет товарно-материальных ценностей и производственных затрат, операции с активами и др.

3.4. Оценка существенности во внутреннем аудите

Очень важное значение как для целей бухгалтерского учета, так и для оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности имеет понятие существенности информации.

Существенность является количественным критерием оценки. Исходя из требований нормативных актов в отношении существенности информации для ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, для проведения проверок "по существу" внутренний аудитор должен установить уровень существенности.

Под **уровнем существенности** возможного отклонения отчетных данных от требований нормативных документов понимается то предельное значение ошибки в отчетности, начиная с которого ее квалифицированный пользователь с большой степенью вероятности перестанет делать на основе этой отчетности правильные выводы и принимать адекватные управленческие решения.

Чтобы заинтересованный пользователь мог сделать правильные выводы и принять адекватное решение, очень важно, чтобы внутренний аудит оценивал достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности по тем же критериям, что и внешний аудит.

Поэтому прежде чем руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор) установит уровень существенности для целей внутреннего аудита, он должен понять уровень существенности, используемый внешними аудиторами при планировании, а также суть, объем и содержание процедур, запланированных внешними аудиторами.

Наиболее часто используются следующие способы установления уровня существенности.

1. Внутренний аудитор принимает за допустимое значение ошибки абсолютную величину в денежном выражении на основании профессионального (субъективного) мнения.

2. Величина ошибки определяется как процент от общего итога соответствующих данных за отчетный год. В качестве данных за отчетный год,

как правило, принимается каждая строка баланса и отчета о прибылях и убытках. Процент устанавливается организацией самостоятельно.

Следует особо отметить, что установление уровня существенности носит субъективный характер и основан на качественных оценках рисков и состояния СВА.

Внутренний аудитор устанавливает уровень существенности как для бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, так и в отношении классов операций, сальдо счетов и раскрытий информации. На существенность могут оказывать влияние такие факторы, как законодательные и нормативные требования, а также факторы, имеющие отношение к классам операций, сальдо счетов, раскрытиям информации и взаимосвязям между ними.

В результате можно получить различные уровни существенности в зависимости от рассматриваемого аспекта бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценка существенности после проведения проверки может отличаться от первоначальной.

Важным моментом при установлении существенности является ее взаимосвязь с выявленными рисками. Между существенностью и выявленными рисками существует обратная взаимосвязь, то есть чем ниже выявленный риск, тем выше может быть установлено числовое значение уровня существенности. Обратная взаимосвязь между существенностью и риском принимается во внимание внутренним аудитором при определении характера, временных рамок и объема планируемых процедур.

Для тех объектов проверки, которые имеют низкий риск, планируется небольшой объем проверок и затрат времени. Для объектов с высоким уровнем риска устанавливается низкий уровень существенности. Установление низкого уровня существенности означает, что объем проверки должен быть большим и, соответственно, затраты времени также.

Оценку выявленных нарушений с точки зрения существенности проводят по их совокупному влиянию на показатели бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.5. Применение выборочной проверки во внутреннем аудите

Перед руководителем СВА стоит задача снижения уровня затрат на проведение внутреннего аудита. В соответствии с выявленными рисками аудитор вправе решать, какой объем проверки проводить. Одним из способов снижения затрат является применение выборочной проверки (выборки).

Принципы и подходы к процедуре проведения выборочной проверки рассмотрены Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности ФПСАД № 16 "Аудиторская выборка". Следует отметить, что применение принципов, изложенных в стандарте, применимо не только для документальной проверки в бухгалтерском учете, но и для проверки любых видов продукции.

Методы отбора элементов, подлежащих проверке для достижения целей проверки, должны быть определены при разработке программы проверки.

Выборочная проверка (выборка) - это применение контрольных процедур менее чем ко всем элементам в пределах данной статьи отчетности или группы однотипных операций таким образом, чтобы для каждого элемента существовала вероятность быть выбранными.

Генеральная совокупность - это полный набор данных, на основе которых формируется аудиторская выборка, и в отношении которой аудитор хочет сделать выводы.

Элементы выборки - индивидуальные элементы, отражаемые в учете и составляющие генеральную совокупность. Например, однотипные первичные документы, отдельные записи в выписках из банковского счета, счета-фактуры по продажам, обороты по лицевым счетам дебиторов.

Статистическая выборка - применение любого подхода к выборке, который имел бы следующие характеристики:

- случайный (либо систематический со случайным выбором начальной точки) отбор тестируемой совокупности;

- применение теории вероятности для оценки результатов выборки, включая оценку риска, связанного с использованием аудиторской выборки.

Подход к выборке, который не соответствует ни одной из приведенных характеристик, считается нестатистическим (нестатистической выборкой).

Стратификация - процесс деления генеральной совокупности на страты (подмножества), каждая из которых представляет собой группу элементов выборки со сходными характеристиками (например, стоимостью).

Допустимая ошибка - максимальный размер ошибки генеральной совокупности, которую аудитор считает приемлемой.

Проведение проверки внутренним аудитором может осуществиться следующими методами:

- проверить все элементы совокупности (сплошная проверка);

- отобрать специфические (определенные) элементы;

- отобрать отдельные элементы (сформировать аудиторскую выборку).

Проведение выборочной проверки связано с риском. Риск, связанный с использованием выборочной проверки, возникает вследствие того, что вывод, сделанный на основании проверки отдельных элементов, может отличаться от вывода, который мог бы быть сделан, если бы генеральную совокупность проверили целиком, то есть сплошным методом.

Следует иметь в виду, что риск, не связанный с использованием аудиторской выборки, является следствием факторов, которые приводят аудитора к ошибочному выводу по любым причинам, кроме тех, которые связаны с объемом выборки (то есть количеством отбираемых для проверки элементов). Например, аудитор может воспользоваться ненадлежащими процедурами или неправильно трактовать полученные результаты и оказаться не в состоянии распознать ошибку.

Выбор внутренним аудитором метода или проведения проверки зависит от обстоятельств проверки, в частности, от оценки рисков и эффективности применяемых средств контроля.

Решение о проведении сплошной проверки генеральной совокупности или группы однотипных операций (страты в составе данной генеральной совокупности) принимается, если:

- генеральная совокупность состоит из небольшого числа элементов большой стоимости;

- риск существенного искажения является высоким, а другие средства не позволяют получить достаточные доказательства отсутствия существенных искажений;

- генеральную совокупность составляет небольшое число операций большой стоимости, отраженных типовыми бухгалтерскими проводками в стандартной компьютерной программе по бухгалтерскому учету, что делает возможным проведение сплошной проверки эффективной с точки зрения затрат времени и полученных результатов.

Принятие решения отобрать специфические (определенные) элементы генеральной совокупности должно основываться на понимании деятельности организации и предварительной оценке хозяйственных рисков и риска средств внутреннего контроля.

Специфические элементы могут включать:

- элементы с высокой стоимостью или так называемые ключевые элементы выборки. Для проверки отбираются определенные элементы генеральной совокупности исходя из их высокой стоимости или обладания какой-либо иной характеристикой. Например, элементы, которые являются подозрительными, необычными, в особой мере подверженными риску или которые ранее были связаны с ошибками;

- элементы, превышающие определенную величину. Отбираются элементы, стоимость которых превышает определенную величину, чтобы подвергнуть проверке большую часть общей суммы оборотов по счету бухгалтерского учета или группы однотипных операций. При этом следует учитывать риск, установленный на стадии планирования, и время, необходимое для проведения проверки;

- элементы для проверки процедур и отдельных элементов, чтобы определить, выполняется ли организацией конкретная процедура.

Однако отбор специфических элементов не является выборкой, так как выводы по результатам процедур, применяемых к отобранному таким способом элементам, не могут быть распространены на всю генеральную совокупность. Если оставшаяся часть является существенной, необходимо проанализировать потребность в дополнительной проверке оставшейся части генеральной совокупности.

Проведение выборочной проверки эффективно, если:

- время, затрачиваемое на сплошную проверку, и стоимость сплошной проверки слишком велики;

- ошибки носят случайный, а не методологический характер;

- данные бухгалтерского учета в целом достоверно отражают хозяйственные операции.

Основными методами отбора совокупности для проведения проверки являются случайный, систематический и бессистемный (нестатистический) методы. Использование статистического или нестатистического подхода к выборочной проверке является предметом профессионального суждения проверяющего с точки зрения более эффективного способа получения достаточных надлежащих доказательств в конкретных обстоятельствах.

При статистическом методе выборка формируется на основе применения любого подхода к выборке, который имел бы следующие характеристики:

- случайный (либо систематический со случайным выбором начальной точки) отбор тестируемой совокупности;
- применение теории вероятностей для оценки результатов выборки, включая оценку риска, связанного с использованием выборочного метода.

При статистической выборке элементы для выборки отбираются случайным образом, то есть так, чтобы у каждого элемента была бы некоторая ненулевая вероятность быть выбранным.

Для случайного отбора используется таблица случайных чисел или генератор случайных чисел - программный продукт в электронно-вычислительной технике. Таблица случайных чисел представляет собой список случайных чисел в табличной форме для удобства их выбора. При использовании таблицы случайных чисел первая точка для проведения проверки выбирается произвольным методом. Эта цифра является номером документа, который подлежит проверке. Затем, начиная с этого номера, берется подряд вниз по столбцу необходимое число цифр (элементов) таблицы.

Поскольку целью выборки является получение выводов по всей генеральной совокупности, аудитор старается сформировать репрезентативную (представительную) совокупность путем отбора элементов выборки, обладающих характеристиками, типичными для генеральной совокупности. Проверяемая совокупность элементов должна формироваться таким образом, чтобы исключалась предвзятость. Такими свойствами обладает статистическая выборка.

Оценка результатов проведенной проверки с применением статистических методов всей совокупности (экстраполяция) проводится по следующей формуле (так называемая прогнозируемая ошибка):

$$\text{Прогнозируемая ошибка} = \frac{\text{Сумма нарушений}}{\text{Сумма проверенных элементов}} \times \text{Сумма совокупности}$$

Нестатистическая выборка формируется с использованием подхода, не соответствующего характеристикам, которые определяют статистическую выборку. При нестатистической выборке аудитор для отбора элементов опирается на профессиональное суждение.

Как уже говорилось, отбор специфических элементов не является выборкой, так как выводы по результатам процедур, применяемых к отобраным таким способом элементам, не могут быть распространены на всю генеральную совокупность.

Нестатистическая выборка может формироваться с использованием следующих невероятностных методов:

- метода блочного отбора - отбор последовательности нескольких элементов. Например, отбор для проверки всех кассовых ордеров за июнь 20XX года;

- метода беспорядочного отбора - выделение элементов выборки безотносительно объема выборки, ее источника или других характеристик;

- оценочных методов - определение элементов выборки на основе профессиональных суждений, аудитора. В данном случае, исходя из своего профессионального суждения аудитор, например, определяет:

- элементы, наиболее вероятно содержащие ошибки;

- нетипичные операции;

- временные периоды, в течение которых ошибки наиболее вероятны.

Поскольку при применении невероятностных методов получаем нерепрезентативную (непредставительную) выборку, то экстраполяция величины полученной ошибки на генеральную совокупность с применением статистических (математических) методов не используется. Результаты оцениваются в соответствии с аудиторским мнением о достоверности проверенной совокупности.

Как правило, статистические методы в чистом виде на практике не применяются. Обычно применяется комбинированный метод, который состоит из сочетания сплошного, статистического и нестатистического методов. Например, из всей проверяемой совокупности отбираются элементы, которые проверяются сплошным методом:

- элементы выше уровня существенности;

- специфические элементы, например, нетипичные операции.

Суммы этих элементов вычитаются из суммы всей совокупности, а выборочная проверка осуществляется из оставшейся совокупности, допустим, статистическим методом. В оставшейся совокупности проводится экстраполяция. При этом найденные нарушения в элементах выше уровня существенности и специфических элементах не экстраполируются, так как проверка была проведена сплошным методом, и сумма нарушений при этом является абсолютной. В этом случае при оценке совокупности на достоверность сумма нарушений складывается из сумм:

- нарушений в элементах выше уровня существенности;

- нарушений в специфических элементах;

- прогнозируемой ошибки в оставшейся совокупности.

Полученная сумма сравнивается с уровнем существенности, и если она ниже, делается вывод о достоверности проверяемой совокупности. Другой пример. Можно отобрать элементы, стоимость которых превышает определенную величину, чтобы подвергнуть проверке большую часть общей суммы (например, не менее 70%). Если таких элементов слишком много для проведения сплошной проверки, в этой совокупности проводится выборочная проверка одним из описанных способов.

При проведении выборки может использоваться метод **стратификации**. Это процесс деления генеральной совокупности на страты (подмножества), каждая из которых представляет собой группу элементов выборки со сходными характеристиками (чаще всего используется стоимость). Когда элементы генеральной совокупности широко варьируются по стоимости, целесообразно сгруппировать элементы, сходные по стоимости, в отдельные страты. При надлежащей стратификации генеральной совокупности общий объем отобранных совокупностей по стратам, как правило, меньше, чем объем отобранной совокупности, когда для всей генеральной совокупности формировалась бы одна отобранная совокупность.

При определении объема выборки (количества отбираемых для проверки элементов) необходимо проанализировать риск, связанный с использованием выборочного метода. Уровень риска, связанного с использованием выборочного метода, который аудитор готов принять, оказывает прямое влияние на объем выборки. Если установлен высокий риск хозяйственной деятельности и риск средств контроля, необходимо увеличение выборки. При низком уровне риска объем выборки уменьшается. Объем выборки может определяться с применением специальных формул, полученных на основе теории вероятности и математической статистики, либо определяться на основе профессионального суждения аудитора. Следует отметить, что объем выборки не зависит от числа элементов генеральной совокупности. С точки зрения статистики 1000 элементов или 10 000 элементов оказывают ничтожно малое влияние на объем выборки.

Объем выборки при применении статистических методов определяется той степенью надежности результатов, которую аудитор хочет обеспечить. Как правило, для этого используются степень надежности с 90%-ной или 95%-ной вероятностью.

Это означает, что результат, который получен при проверке, надежен с 90%-ной или 95%-ной вероятностью, и только с 10%-ной или 5%-ной вероятностью аудитор мог ошибиться. Если уровень риска низкий, аудитор может уменьшить выборку. При этом достоверность полученных результатов будет с меньшей вероятностью (например, с вероятностью 70 или 80%).

3.6. Методы внутреннего аудита

Методы внутреннего аудита представляют собой совокупность финансовых, экономических, организационных, оперативно-технических и фактических способов и приемов по проверке производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью изучения состояния их экономики и финансов, эффективности использования материальных и финансовых ресурсов, сохранности активов и своевременности возврата обязательств, обеспечения законности, достоверности и целесообразности хозяйственных операций, а также их оформления первичными документами, служащими основанием для отражения в бухгалтерском учете.

В отличие от внешнего аудита, носящего, как правило, официальный характер и проводимого уже по оформленной финансовой отчетности, внут-

ренный аудит на предприятии может носить как плановый, так и внезапный характер. Поэтому для него характерны все три этапа контроля: предварительный — до совершения хозяйственных операций; текущий — во время осуществления хозяйственных операций, и последующий — после их совершения.

Общим для всех процедур внутреннего аудита (самоконтроля) предприятия является то, что все они базируются на защитных принципах и функциях бухгалтерского учета, таких как двойная запись, балансовое обобщение, контрольной, аналитической и других.

Для получения аудиторских доказательств при проведении внутреннего аудита широко используются различные методы. Их можно классифицировать следующим образом:

1) общенаучные методические приемы контроля (анализ, синтез, индукция, дедукция, редукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, эксперимент и др.);

2) собственные эмпирические методические приемы контроля (инвентаризация, контрольные замеры работ, контрольные запуски оборудования, формальная и арифметическая проверки, встречающая проверка, способ обратного счета, метод сопоставления однородных фактов, служебное расследование, экспертизы различных видов, сканирование, логическая проверка, письменный и устный опросы и др.);

3) специфические приемы смежных экономических наук (приемы экономического анализа, экономико-математические методы, методы теории вероятностей и математической статистики).

3.7. Сбор информации и мониторинг выполнения контрольных процедур

Для внутренних аудиторов мониторинг сводится к постоянному анализу факторов риска, к измерению их величин, выявлению существенных рисков на данном этапе или участке бизнеса организации.

Оценка риска представляет собой комплексный процесс профессиональных суждений о возможных неблагоприятных условиях или событиях и служит инструментом для разработки программ аудита. При этом первоочередными работами по проверке должны стать те стороны бизнеса, где степень риска выше.

В процессе оценки риска и выбора объектов планирования аудита необходимо использовать информацию, поступающую из различных источников. Такими источниками могут быть: переговоры с советом директоров и руководителями разных уровней; дискуссии в кругу руководителей и сотрудников отдела внутреннего аудита; информация внешних аудиторов; обсуждение применяемых законов и инструкций; анализы финансовой информации; обзоры предыдущих аудиторских проверок; тенденции экономического развития; возможные коренные изменения в деятельности организации, предусмотренные руководством; проекты формирования штатов и сметы расходов, и т. д.

На стадии планирования первичной проверки мониторинг внутренних аудиторов сводится к оценке адекватности среды контроля и наличия средств контроля.

При повторных аудиторских проверках осуществляется мониторинг изменений условий контроля, т. е. среды контроля и изменений состава контрольных средств.

На этапе сбора аудиторских доказательств осуществляется мониторинг применения имеющихся средств контроля в сложившейся среде контроля, другими словами, осуществляется проверка информации на наличие в ней искажений, а также активов на сохранность и эффективность их использования.

Выявляя факты искажения информации, несохранности активов и неэффективности их использования, осуществляются измерение частоты их повторяемости, оценки величины и значимости нарушений, что позволяет аудитору судить о степени применения средств контроля. Затем осуществляется мониторинг, т. е. сравнение с результатами применения средств контроля в предыдущие периоды, и устанавливаются причины неприменения средств контроля, снижения эффекта от их применения, к которым можно отнести:

- неадекватность средства контроля, т. е. предусмотренное средство не соответствует среде контроля, не предупреждает и не выявляет данное нарушение;
- неэффективность средства контроля, т. е. предусмотренное средство достаточно трудоемко или дорого, а величина нарушений относительно расходов на контроль незначительна;
- недостаточная проработанность и продуманность средства контроля, т. е. недостатки в самом средстве контроля не дают должного эффекта;
- неинформированность субъектов контроля о порядке применения средства контроля, т. е. профессиональная неподготовленность кадров к применению данного средства, и т. д.

Разновидностью мониторинга является контроллинг выполнения плановых показателей или норм, если этот вид мониторинга не выполняет специально выделенная служба. Даже если имеется выделенная служба контроллинга, то внутренний аудитор осуществляет контроль за исполнением возложенных функций на работников службы контроллинга. Внутренние аудиторы включают в таком случае в программу аудита оценку своевременности мониторинга плановых показателей, норм и нормативов, а также оценку достоверности (обоснованности) подготовленных службой контроллинга выводов.

Комплексным контрольным средством, предупреждающим возможные нарушения, является система повышения квалификации субъектов контроля и их аттестация. Внутренние аудиторы не только разрабатывают рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля, по эффективному использованию средств контроля, но и информируют аудируемых лиц о новых разработках.

Более того, внутренние аудиторы участвуют в разработке программ повышения квалификации работников организации, предлагая проблемы контроля, по которым целесообразно участие в семинарах, курсах повышения квалификации или получение дополнительного образования и т. д. Затем аудиторы осуществляют мониторинг выполнения планов повышения квалификации работников организации как мощнейшего средства предварительного контроля.

Внутренние аудиторы должны привлекаться к проведению аттестации специалистов разного уровня, для осуществления мониторинга профессионального роста. Следовательно, внутренние аудиторы участвуют в составлении вопросов программы аттестации, т. е. устанавливают (предлагают) критерии адекватности должности по вопросам контроля.

К мониторингу относится также постоянный надзор за выполнением разработанных рекомендаций по вопросам совершенствования системы внутреннего контроля. При этом анализируются причины неприменения новых разработок, эффект от их применения, в том числе в динамике, недостатки разработанных средств, а также недоработки службы внутреннего аудита в вопросах информирования и обучения субъектов контроля.

3.8. Отчетность службы внутреннего аудита и подготовка рекомендаций по результатам проверок

По результатам аудиторской деятельности руководству периодически представляются отчеты, в которых сравниваются выполненные работы с задачами отдела аудита и календарными графиками аудиторских проверок, анализируется исполнение смет расходов, объясняются причины основных отклонений и указываются принятые или необходимые меры.

В отчет службы внутреннего аудита обычно включаются следующие общие сведения:

- цели и характер данного аудита;
- период, который он охватывает;
- масштабы аудита, включая любые ограничения;
- состав группы внутреннего аудита с указанием фамилии, инициалов, должности, места работы, наличия квалификационного аттестата аудитора, обязанностей в ходе проведения внутреннего аудита;
- профессиональные стандарты, правила и методические указания и положения, применявшиеся в ходе данного аудита;
- объекты проверки с указанием обязанностей и функций соответствующих руководителей, специалистов и других субъектов проверки;
- критерии, применявшиеся для целей данного аудита, и любые разногласия с руководством проверенного объекта, касающиеся приемлемости этих критериев;
- заключения, сделанные по итогам аудита;
- рекомендации по устранению выявленных недостатков (данное положение не является обязательным для всех записок, подготавливаемых по итогам аудита);

- замечания руководства объекта проверки (если они представлены), включая запланированные меры по устранению недостатков, выявленных в результате проверки, и любые разногласия;

- выводы, сделанные по результатам аудита и касающиеся каждой из целей, которые преследовал данный аудит.

Для внутреннего аудита нет разработанной формы отчетности, и нельзя механически использовать те формы отчетности, которые применяются в отечественной и зарубежной практике аудита и ревизии.

Внутренние аудиторы составляют множество отчетов по каждому аудиторскому заданию согласно общему плану и на основании отчетов аудиторов по выполнению программ аудита, например:

- аналитические отчеты и справки по отдельным вопросам и в целом по результатам анализа хозяйственной и финансовой деятельности филиалов и организации в целом, например, аналитические отчеты по отдельным заданиям: оценка экономических и инвестиционных проектов, оценка экономической безопасности, оценка системы бухгалтерского учета или в целом системы внутреннего контроля и т. д.;

- отчет о повышении квалификации и обучении персонала, о проведении семинаров, об оказании помощи кадровой службе в подборе и тестировании (аттестации) персонала, выполняющего функции контроля;

- отчеты по подготовке методических рекомендаций, пособий и научных разработок по вопросам учета, налогообложения, анализа, аудита, хозяйственного права, информационного обслуживания и т. д.;

- справки-отчеты или письменные консультации со ссылками на законодательные акты по вопросам финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, маркетингу, оптимизации налогообложения, реорганизации и ликвидации филиалов;

- отчеты по компьютеризации бухгалтерского учета (по его совершенствованию) и составлению отчетности;

- отчет о взаимодействии службы внутреннего аудита с внешними аудиторами, ревизионной комиссией, налоговой инспекцией и другими проверяющими.

Выводы по результатам проверки должны: характеризовать соответствие тех или иных фактических результатов деятельности объектов проверки утвержденным критериям; указывать степень, характер и значимость выявленных отклонений от утвержденных критериев; определять причины существующих проблем и последствия, которые они могут повлечь за собой; указывать ответственных должностных лиц, к компетенции которых относятся выявленные проблемы. Следует учитывать, что весомость выводов зависит от убедительности доказательств и заключений, а также логики, используемой при их подготовке.

На основании отчетов по выполнению общих планов и отдельных заданий составляется и представляется в Комитет по аудиту годовой отчет работы службы внутреннего аудита. На основании такого отчета, а также на основании полученных отчетов от менеджеров (субъектов контроля) оцени-

вается эффективность и результативность деятельности службы внутреннего аудита.

В годовом отчете в обобщенном виде указываются не только выявленные недостатки и рекомендации по их устранению, не только ответственность предложенных в рекомендациях мероприятий, но и отчет по выполнению сметы работы службы внутреннего аудита, об ограничениях в ее работе и предложения по корректировке стратегического плана и содержанию следующего годового плана работы.

Комитет по аудиту в процессе работы общего собрания акционеров и совета директоров обсуждает предложения службы внутреннего аудита и предложения менеджеров различного уровня по корректировке стратегического плана работы службы внутреннего аудита. Утвержденные новые цели и задачи включаются в стратегический план работы службы внутреннего аудита, затем руководитель службы внутреннего аудита вносит на утверждение коррективы в расходы по обеспечению достижения вновь поставленных целей и задач и составляет новый стратегический план.

Форма и содержание отчетов основываются на следующих принципах:

Заголовок. Выводу или отчету присваивается определенное «имя» — заголовок, по которому его можно отличить от другой информации (обычно название отчета совпадает с названием общего плана).

Подпись и дата. Под отчетом (выводом) ставится соответствующая подпись. Дата означает, что во внимание приняты действия, о которых аудитор стало известно на период до этой даты включительно. Другими словами, дату ставят не на день составления отчета, а на день получения последних доказательств об объекте проверки.

Цели и масштаб. Отчет должен отражать цели и масштаб аудита. Это — информация о задачах и границах контрольных мероприятий.

Полнота. Выводы о результатах аудита по финансовым заданиям должны прилагаться к тем документам, на которых они основываются; отчеты о результатах аудита эффективности использования средств могут подобных документов не содержать. Отчеты должны представляться в том виде, в котором они подготовлены для проверяющих.

Адресность. В отчете должно указываться, кому он адресуется, что определяется обстоятельствами организации аудита, отдельными правилами или сложившейся практикой. Это положение может быть необязательным, если существует официально утвержденная процедура рассылки материала.

Предмет проверки. В отчете следует указывать финансовые отчеты (в случае финансового аудита) или области (в случае аудита эффективности использования средств), к которым он относится. Это включает в себя такую информацию, как название проверяемой организации, дата и период, охватываемый финансовыми отчетами, и собственно предмет проверки.

Юридическая основа. Отчеты должны содержать ссылку на законодательство или иное право, которое является основой для проведения проверки (например, решение совета директоров, утвержденный годовой или общий план аудита и т. п.).

Соответствие стандартам, инструкциям. В отчетах и выводах должны содержаться сведения, из которых пользователь может понять, что контрольные мероприятия проводились в соответствии с общепринятыми процедурами.

Своевременность. Отчет об аудите или справки должны представляться в сжатые сроки с тем, чтобы их применение давало максимальный результат его читателям и пользователям, особенно тем, кто должен предпринимать необходимые меры по результатам проверки.

В случае выявления недостатков в отчет о результатах проверки обычно включаются рекомендации, касающиеся принятия необходимых мер по их устранению. Рекомендации должны отвечать следующему ряду требований: основываться на соответствующих заключениях и выводах и вытекать из этих заключений и выводов; быть направлены на устранение основных причин существования данного недостатка или проблемы; быть ясными, сжатыми, простыми по форме, но достаточно подробными для их понимания, в случае если они рассматриваются отдельно; быть ориентированы на принятие конкретных мер; быть позитивными с точки зрения их тональности и содержания; быть практически выполнимыми в разумный срок и учитывающими правовые и иные ограничения; быть экономически эффективными (расходы, связанные с их выполнением, не должны превышать получаемой выгоды). При этом следует привести по возможности количественную оценку сэкономленных средств и потенциальной выгоды и указать величину дополнительных затрат времени и средств, если их возможно измерить; быть ориентированы на результаты; быть составлены таким образом, чтобы можно было проверить их выполнение; соответствовать (не противоречить) другим рекомендациям, включенным в отчет о проделанной работе, и должны быть последовательными с этой точки зрения.

При подготовке рекомендаций необходимо как можно раньше выяснить мнение руководителей субъектов проверки относительно мер, которые следует предпринять для устранения выявленной проблемы. Затем при проверке выполнения рекомендаций вновь выясняется мнение субъектов контроля об эффективности или даже приемлемости предложенных рекомендаций. Мнения субъектов контроля и особенно разногласия с внутренними аудиторами должны обязательно найти отражение в рабочих документах и отчетах внутреннего аудитора.

Проверки выполнения рекомендаций обеспечивают обратную связь между внутренними аудиторами и субъектами контроля и проводятся с целью: проследить своевременность и системность действий субъекта контроля по выполнению рекомендаций, направленных на устранение выявленных недостатков; оценки фактической эффективности предпринятых действий по устранению выявленных недостатков; оценки фактической трудоемкости и «затратности» выполнения рекомендаций; определения необходимости проведения дополнительных работ, направленных на устранение выявленных недостатков, или необходимости проведения дополнительной последующей проверки действенности рекомендаций; получения доказательств неуместно-

сти, неприемлемости внедряемых рекомендаций для данного случая или данного времени; включения результатов работы по проверке выполнения рекомендаций внутренних аудиторов в соответствующий отчет.

Проверки могут проводиться в различных формах: на основе текущей информации о ходе выполнения рекомендаций в форме специальной текущей отчетности или включения данного пункта в текущую отчетность аудируемого объекта; на основе полученных от проверенных организаций соответствующих, подтверждающих их выполнение документов, а также, при необходимости, путем проверки выполнения отдельных аспектов рекомендаций непосредственно на объектах контроля. При этом повторные проверки в самих организациях, филиалах и подразделениях не требуют детального анализа их деятельности, проводятся в плановом порядке согласно графику, на основе ожидаемого срока появления эффекта.

В процессе проведения повторной проверки по полной программе аудита, которая включает процедуры проверки выполнения рекомендаций прошлых аудитов. Чаще всего повторное посещение внутренними аудиторами объекта контроля в течение года происходит по программе аудита, отличающейся по своей цели от предыдущей программы. Повторные проверки по полной программе целесообразно планировать и проводить только тогда, когда ожидаемый эффект от ее осуществления превысит затраты на ее проведение.

Контрольные вопросы

1. Знания, навыки и качества, которыми должен обладать специалист внутреннего аудита.
2. Основные подходы к организации внутреннего аудита: создание собственной службы, аутсорсинг, ко-сорсинг, преимущества и недостатки.
3. Права, обязанности и функции службы внутреннего аудита и ее сотрудников.
4. Взаимодействие службы внутреннего аудита с другими подразделениями.
5. Этапы проведения внутреннего аудита.
6. Виды планов и программ работы службы внутреннего аудита.
7. Примерное содержание стратегического и годового плана работы службы внутреннего аудита.
8. Требования международных стандартов аудита к порядку подготовки планов внутреннего аудита.
9. Принципы планирования внутреннего аудита и их суть.
10. Основные методы внутреннего аудита.
11. Сбор информации в процессе внутреннего аудита и мониторинг выполнения контрольных процедур.
12. Примерные виды отчетов, составляемых внутренними аудиторами, их предназначение.
13. Принципы, на которых основываются формы и содержание отчетов внутренних аудиторов.
14. Сведения, включаемые в отчеты службы внутреннего аудита.

ГЛАВА 4. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОТДЕЛЬНЫХ ПРОЦЕССОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Общие задачи, которые должны быть предусмотрены в программе внутреннего аудита по отдельным процессам и направлениям финансово-хозяйственной деятельности организации, следующие:

во-первых, проследить качественную подготовку данного регламента, в том числе и согласованность требований данного регламента с другими регламентами (например, предписания, предусмотренные в Положении о договорной работе с функциями менеджеров, прописанными в должностных инструкциях или трудовых договорах):

во-вторых, проверять доведение содержания регламента до заинтересованных субъектов контроля и осуществлять периодический контроль (мониторинг) выполнения регулятивов данного документа

в-третьих, проводить анализ причин невыполнения или некачественного выполнения тех или иных регулятивов;

в-четвертых, оценивать последствия невыполнения регулятивов данного регламента;

в-пятых, разрабатывать мероприятия (процедуры) или средства, позволяющие повысить эффективность контрольных функций.

В зависимости от рейтинга бизнес-риска (его величины) годовым планом внутреннего аудита могут быть предусмотрены различная кратность проверки соблюдения регулятивов различных регламентов и различные сроки проверки отдельных подразделений и филиалов организации. По каждой проверке в течение года назначается руководитель (ответственный внутренний аудитор), который осуществляет взаимодействие с субъектами центров ответственности и контроля и подготавливает отчеты по результатам проверки.

Программы внутреннего аудита должны содержать перечень процедур по проверке соблюдения регулятивов, предусмотренных соответствующими регламентами. В случае выявления нарушений или невыполнения требований регламентов устанавливаются причины таких фактов путем, например, опроса ответственных лиц и проведения (или организации проведения) служебного расследования.

При выявлении негативных фактов программой предусматриваются анализ мотивации виновных лиц, условия их премирования и депремирования, оговоренные в положении о стимулировании труда, а также другая ответственность (например, административная), указанная в должностных инструкциях.

По результатам анализа количества нарушений и их последствий устанавливается новая величина бизнес-риска (уточняется рейтинг бизнес-риска) данного процесса или направления финансово-хозяйственной деятельности.

По каждой процедуре, указанной в программе, в том числе и по аналитическим процедурам, указывается ответственный аудитор, выполняющий их

и подготавливающий соответствующие разделы отчета и рекомендации по совершенствованию средств контроля и процедур их применения.

4.1. Внутренний аудит договорной работы

В любом случае внутренние аудиторы должны обеспечить контроль договорной работы с контрагентами и работниками организации. Они должны выяснить и знать, какие ситуации при подготовке договоров могут привести к негативным последствиям, причины возможного появления таких ситуаций и меры по их предупреждению, устранению или смягчению последствий.

Казалось бы, договорная работа проста с точки зрения постановки внутреннего контроля. Однако руководители всегда будут сталкиваться с неприятностями, если система внутреннего контроля не будет иметь хорошо проработанный регламент осуществления договорной работы. В то же время наличие Положения о договорной работе может ничуть не улучшить внутренний контроль, если в нем не будут предусмотрены и прописаны отдельные положения, например порядок ознакомления заинтересованных менеджеров с содержанием данного регламента и его изменениями, а также контроля понимания менеджерами его содержания.

Другими словами, в Положении о договорной работе должен быть определен набор регулятивов, регламентирующих действия субъектов по центрам ответственности и контроля в данном вопросе.

В положении должна быть проведена классификация договоров на типовые (например, для данной организации типовыми являются договоры продажи, закупки, трудовые и др.) и нетиповые (например - аренды, лизинга, на строительство или монтаж оборудования, получения кредита и др.). Юридическая служба подготавливает стандартную форму по каждому типовому договору и примерные формы по нетиповым видам договоров. Контрольные действия по нетиповым договорам должны быть описаны по каждому виду договора.

Кроме того, типовые договоры должны быть классифицированы по размеру — сумме договора и величине риска для упрощения прохождения договоров с небольшим объемом сделки или с низким рейтингом риска.

Внутренние аудиторы (или служба экономической безопасности) выявляют даже тех контрагентов, которые имеют признаки монопольного положения в поставках сырья определенной номенклатуры или вида услуг (например, газ, электричество и др.), в приобретении определенного вида товара, продукции или услуг (например, монопольное обслуживание оборудования, программ и др.). Также к особой группе договоров, подлежащих более строгому согласованию и контролю, можно отнести договоры по оказанию нетиповых для организации услуг и выполнению работ со значительными объемами сделки.

По каждому типоразмеру договоров должны быть определены порядок согласования проекта договора, круг менеджеров — субъектов контроля, которые визируют данный договор на стадии проекта, должностные лица,

имеющие право подписи под ними согласно выделенным полномочиям. Во-все нецелесообразно согласование договоров всех типоразмеров по всем инстанциям. Для этой цели к договорам соответствующего типоразмера прилагаются два документа: протокол согласования и протокол разногласий, в которых указываются должностные лица, которые одобряют проекты договоров по своим вопросам в протоколе согласований или описывают недостатки их содержания в протоколе разногласий. В протоколе разногласий, кроме того, указывается перечень критериев оценки приемлемости договоров. Например, специалисты или руководители службы экономической безопасности оценивают риски, в том числе возможность недружественного поглощения или разорения организации конкурентами. Специалисты или руководители юридической службы осуществляют правовую оценку законности заключения и исполнения договора. Специалисты или руководители финансово-экономической службы проверяют уровень договорных цен, возможные налоговые последствия, риск выполнения в соответствии с планом производства и продаж, нормативную обеспеченность запасами и др. Специалисты или руководители технико-технологической службы оценивают целесообразность закупаемого оборудования и других технических средств. Проект договора с протоколами согласований и разногласий хранится в архиве как конфиденциальный документ, который отражает договорную историю взаимоотношений с данным контрагентом или специалистом.

В положении о договорной работе должны быть предусмотрены срок прохождения согласования договора каждой службой и последовательность его рассмотрения, а также порядок передачи проекта от одного менеджера другому, вплоть до возврата ответственному менеджеру, подписывающему договор (обычно его называют инициатором). Процедура согласований должна быть экономически оптимальной и организационно простой. В положении о договорной работе должны быть прописаны процедуры регистрации договоров, ответственное лицо за их регистрацию и организацию хранения в процессе их выполнения и после окончания срока действия, т. е. сдачи в архив. С этой целью ответственное лицо ведет журнал учета договоров (реестр договоров), в котором могут быть, например, следующие реквизиты: номер договора; номер договора у контрагента; ответственное подразделение; ответственный исполнитель; дата заключения; предмет договора; отметка о передаче контрагенту (дата, через кого); отметка о передаче оригинала исполнителю и копий — заинтересованным лицам для исполнения и контроля (дата, кому); отметка о передаче в архив. В зависимости от типа договора могут быть предусмотрены процедуры распределения функций контроля выполнения условий договора (сроков, качества, цен и т. п.) между исполнителем договора и интересующими должностными лицами, которым переданы копии договоров для контроля вплоть до их завершения.

Особое место должно быть отведено в Положении о договорной работе вопросам осуществления претензионно-исковой работы.

4.2. Внутренний аудит претензионно-исковой работы

Положение о претензионно-исковой работе может быть составной частью регламента договорной работы, но может быть подготовлено в качестве отдельного регламентирующего документа. Универсального документа, предусматривающего всевозможные варианты ведения претензионной работы, предусмотреть невозможно, но некоторые регулятивы и положения можно рекомендовать для всех видов претензий и исков:

Порядок регистрации претензий, предъявленных контрагентам

1. Для регистрации претензий необходимо разработать журнал учета претензий, в котором отслеживается по каждой претензии (иску) вся процедура от возникновения до результата рассмотрения: дата справки претензии; адресат, кому предъявляется претензия; тип претензии (иск, предписание, письмо, жалоба, докладная записка, суть претензии (краткое описание); угрозы (суммы возможных потерь, остановка производства и др.); срок рассмотрения в соответствии с требованиями; передача на рассмотрение (адресат, дата); срок рассмотрения фактический; дата получения ответа; суть ответа контрагента (краткое описание); результат рассмотрения.

2. Выбор способа рассмотрения (выезд или посещение места события, дистанционное рассмотрение в зависимости от вида претензии и исходя из опыта такой работы с данным контрагентом).

3. Порядок формирования мнения или процедура рассмотрения претензии различными специалистами (сроки и форма отражения мнения специалистов).

4. Порядок информирования контрагента о позиции организации. Сроки представления ответа и перечень лиц, которые должны подписывать данные виды претензий.

5. Последующее рассмотрение ответа контрагента. Рассмотрение возможного досудебного решения противоречий по аналогичной процедуре формирования мнения, возможно, с привлечением к обсуждению других должностных лиц и меньшего их количества.

Порядок регистрации исков, по которым организация выступает ответчиком

1. Составляется аналогичный журнал регистрации, в который заносятся: дата поступления; истец, от которого поступила претензия; тип претензии (иск, предписание, письмо, жалоба, докладная записка и т. д.); суть претензии (краткое описание); угрозы (суммы возможных потерь, остановка производства и др.); срок рассмотрения в соответствии с требованиями; передача на рассмотрение (дата, кому); срок рассмотрения фактический; результат рассмотрения.

2. Описание действий в случае неприбытия ответчика в организацию или на место действия по факту возникновения претензии.

3. Порядок выдачи доверенностей на представительство организации в арбитражном суде.

4. Принятие решений об обращении в суд (коллегиальное обсуждение возможных последствий и целесообразности судебных разбирательств). Если все перечисленные процедуры выполняет специальная служба, то внутренние аудиторы проводят ранжирование договоров по уровню риска. В зависимости от рискованного ранга договора уточняется периодичность и тщательность мониторинга соблюдения Положения о договорной работе специальной службой.

4.3. Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности

Расчеты с контрагентами тесно связаны с договорной работой, с контролем продаж, с бюджетированием и в целом с контролем исполнения финансовых планов. Контроль исполнения финансовых планов (контроллинг) может быть отдельной работой службы внутреннего аудита. Однако управление дебиторской задолженностью является настолько важной деятельностью с позиции возможных последствий, что для внешних аудиторов отведен специальный стандарт (МСА 505, ФПСАД 18) по проверке дебиторской задолженности. Отсутствие контроля дебиторской задолженности приводит к завышению потребности в оборотном капитале (по некоторым данным, в 1,5 раза). Значительные остатки непредвиденных денежных средств на расчетных счетах из-за бесконтрольности расчетов с дебиторами приводят к необоснованному привлечению заемных средств, а значит, к финансовым потерям. Отсутствие денег на расчетных счетах из-за несвоевременности возврата дебиторской задолженности приводит к потере ликвидности, к возникновению просроченной кредиторской задолженности:

- перед бюджетом и, как следствие, - штрафные санкции со стороны государства;
- перед работниками в виде заработной платы и, как след потеря квалифицированных кадров и все чаще крупные штрафные санкции и уголовные разбирательства;
- перед партнерами по бизнесу и, как следствие, - штрафные санкции и потеря ценных партнеров по бизнесу.

С точки зрения внутреннего контроля все платежи целесообразно централизовать. Даже в случае территориальной разбросанности бизнеса и при сохранении самостоятельности подразделений в осуществлении платежей желательно организовать согласование платежей с управляющей (головной) компанией по определенным, наиболее значимым видам сделок. Следовательно, внутренний аудитор должен в программах проверки предусмотреть процедуры контроля согласований значимых сделок и выборочно проследить расчеты по тем существенным сделкам, по которым не предусмотрены согласования платежей, но финансовые правовые последствия от которых могут быть существенными. Обычно контроль задолженности, в том числе и дебиторской, поручают финансово-экономической или коммерческой службе. Во всяком случае, должны быть предусмотрены механизмы взаимодействия между этими двумя службами для качественной оперативной работы с клиентами. Внутренний аудитор должен оценить, насколько адекватно ука-

зано в положениях об этих подразделениях (или в должностных инструкциях руководителей этих подразделений) взаимодействие ответственных менеджеров по работе с клиентами, и периодически проверять выполнение этих требований.

Положение о взаиморасчетах или регламент осуществления платежей может быть очень коротким, даже в форме приказа или нескольких приказов. В нем должен быть предусмотрен прежде всего поря док действий по управлению дебиторской задолженностью, а затеи и другие регулятивы, в частности:

- *сроки и периодичность проведения сверки взаиморасчетов с контрагентами (инвентаризации расчетов)*. Сроки могут быть разными в зависимости от частоты поставок или других сделок, от размера сделок и их возможных последствий, от характеристики контрагента. Внутренние аудиторы периодически проверяют соблюдение установленных сроков инвентаризации расчетов;

- *сроки и периодичность проведения анализа взаиморасчетов с контрагентами и действия ответственного менеджера по возврату дебиторской задолженности*. С этой целью проводится анализ возникновения просроченной задолженности (причины возникновения, размеры задолженности, характеристика контрагента и возможный ущерб от несвоевременности возврата). На основании анализа менеджер предоставляет план действия, например, финансовому директору, который корректирует при необходимости и утверждает письменное напоминание клиенту о возврате задолженности или предоставлении гарантийного письма об оплате. В случае непоступления денежных средств и отсутствия гарантийного письма запускается механизм претензионной работы;

- *порядок действий по формированию первоначальной претензии*. В положении о работе с дебиторской задолженностью устанавливается срок оплаты после письменного напоминания. Затем формируется претензия специалистами юридического отдела на основании материалов, переданных ответственным менеджером, который организывает пересылку претензии с уведомлением;

- *порядок действия по формированию искового заявления в суд*. Решение о начале судебного разбирательства должно приниматься на уровне генерального директора. На основании такого решения юридический отдел начинает действовать по отстаиванию интересов организации в соответствии с действующим законодательством;

- *«защищенные» статьи расходов и порядок резервирования средств по этим статьям*. Как правило, к таким статьям относятся зарплата, налоги, платежи наиболее важным контрагентам-монополистам (например, естественные монополии: поставщики газа, электроэнергии, тепла, воды и пр.). Должна быть предусмотрена очередность платежей по «защищенным» статьям. Внутренние аудиторы проверяют соблюдение перечисленных регулятивов и выявляют причины задержек платежей по «защищенным» статьям;

- *порядок прохождения заявки на платеж.* Для минимизации сроков процедуры и для ее оптимизации должны быть указаны виды платежей, подлежащие согласованию (особо контролируются, например: оплата счетов без заключения договоров, информационные, консультационные и другие виды услуг, «схемные» платежи и др.).

Платежи, осуществляемые на основании условий договоров, контролируются руководителем центра ответственности путем сопоставления сумм и сроков, указанных в договоре. Внутренний аудитор периодически проверяет наличие визы соответствующего менеджера на заявках такого вида платежа.

По платежам, требующим более детального согласования, рекомендуется следующий порядок:

1) ответственный исполнитель инициирует платеж и подает заявку;
2) руководитель центра ответственности подтверждает производственную (хозяйственную) необходимость платежа;

3) планово-экономический отдел (или другое название подразделения финансово-экономической службы) контролирует соответствие суммы и сроков платежа плановым показателям. При отсутствии такого платежа в планах или при его преждевременности по плановым срокам направляет заявку на утверждение в более высокую инстанцию (например, генеральному директору); контролирует наличие денежных средств на расчетных счетах с учетом «защищенных» статей; при отсутствии или недостатке денежных средств направляет заявку на утверждение очередности оплаты в случае поступления денежных средств на расчетные счета организации;

4) по особо контролируемым видам платежей заявка поступает на согласование службе экономической безопасности (или службе внутреннего контроля, а при их отсутствии — службе внутреннего аудита) с целью оценки возможных рисков осуществления платежа;

5) иногда при подозрении возможного юридического несоответствия платежа служба экономической безопасности направляет заявку на согласование с юридическим отделом для предупреждения фиктивных платежей;

- *сроки прохождения этапов согласования заявки на платеж.* При этом должны быть предусмотрены резервные варианты согласования заявки заместителями или другими ответственными лицами в случае отсутствия ответственного лица, чтобы не удлинять сроки согласования и минимизировать возможные последствия задержки платежа.

Внутренние аудиторы либо участвуют в согласовании определенного вида заявок на платеж в случае отсутствия соответствующих служб контроля, либо периодически проверяют наличие следов согласований (визы), выясняют причины их отсутствия, а также устанавливают причины задержки сроков согласования в случае выявления таких фактов;

- *в положении о взаиморасчетах (регламент осуществления платежей) должны быть предусмотрены отчеты, предоставляемые в финансово-экономическую или коммерческую службу.* Например, отчет по просроченной дебиторской задолженности с определенной периодичностью

(например, каждый месяц) представляет каждый менеджер, отвечающий за договоры или сделки. В таком отчете в форме таблицы отражаются следующие данные, т. е. могут быть следующие графы:

- контрагент (клиент), во взаиморасчетах с которым имеется дебиторская задолженность;
- просроченная дебиторская задолженность на начало периода (руб.);
- просроченная дебиторская задолженность на конец периода (руб.);
- изменение величины просроченной дебиторской задолженности (в % на конец периода к величине на начало периода);
- общая дебиторская задолженность на конец периода (руб.);
- удельный вес просроченной дебиторской задолженности на конец периода (в % от суммы общей дебиторской задолженности);
- просроченная дебиторская задолженность (дней) по срокам: до 30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181 до 360 дней, 360 дней и более.

Внутренние аудиторы не только проверяют соблюдение прописанных выше регулятивов данного регламента, но и анализируют отчеты по просроченной дебиторской задолженности (но прежде проверяют достоверность данных этого отчета). На основании анализа отчета и других данных, полученных в результате проверки, внутренние аудиторы рассчитывают (уточняют) величину бизнес-риска расчетных операций.

4.4. Внутренний аудит продаж и маркетинга

Коммерческая деятельность наиболее подвержена различным злоупотреблениям. В бизнес-процессах продаж и закупок, в маркетинговой деятельности возникает самый значительный поток денежных средств, и поэтому здесь бизнес-риск оценивается, как правило, очень высоко.

Для обеспечения эффективности контроля процесса продаж бывает недостаточно разработки регламента продаж и мониторинга его соблюдения. Необходимы регулярные оперативные контрольные процедуры, в том числе и аналитические, о возможности проведения которых должны знать менеджеры, ответственные за маркетинговую работу и эффективность процесса продаж. Однако хорошо подготовленный *регламент продаж* позволит снизить вероятность финансовых махинаций. К регламенту продаж предъявляются следующие требования.

Регламент должен содержать правила разработки плана продаж. Проекты плана продаж должны подготавливать специалисты не только отдела продаж, но и отдела маркетинга, так как у них разные мотивации, т. е. разные подходы к оценке возможности рынка сбыта и покупательной способности потребителей. Другими словами необходимо использовать принцип двух потоков информации для принятия оптимального плана продаж, который, скорее всего, будет золотой серединой между планом отдела продаж и планом отдела маркетинга. Проект плана продаж должен быть согласован с производственным отделом (планом производства) и рассмотрен, при необходимости, службой безопасности. При оценке двух вариантов планов необходимо обратить внимание на значительные различия в объемах продаж, если они

имеются, и на соотношение сроков рекламных мероприятий с возможным увеличением объема продаж в связи с проведением рекламных мероприятий. Внутренние аудиторы должны отслеживать соблюдение процедур утверждения плана продаж, а также анализировать причины его перевыполнения или невыполнения: из-за изменения конъюнктуры рынка или недостатка обоснованности плана.

В регламенте должен быть описан порядок формирования прайс-листа. Процедура планирования цен должна быть коллегиальной на тематических совещаниях под руководством, как правило, генерального директора.

В регламенте устанавливается периодичность планового пересмотра прайс-листа. Чем чаще будет пересматриваться повышение цен, тем оно должно быть незначительным по величине и тем меньше вероятность, что их повышение отпугнет клиентов (покупателей). Слишком часто пересматривать прайс-лист также нежелательно не только по причине трудоемкости этого процесса, но и потому, что клиент может негативно воспринять постоянное изменение цен. Следовательно, должен быть найден оптимальный срок для пересмотра прайс-листа с привязкой к какой-нибудь причине.

Внутренние аудиторы должны отслеживать соблюдение процедур изменения прайс-листа, а также отслеживать факты потери клиентов (покупателей) из-за недовольства ценовой политики. Поэтому внутренние аудиторы должны выборочно поддерживать связь с покупателями (как правило, наиболее крупными и важными для бизнеса) и знать их мнение (позицию), несмотря на то, что этим занимаются маркетологи (вновь проявление принципа двух потоков информации в контроле).

В регламенте должно быть предусмотрено внеплановое изменение прайс-листа. Должны быть перечислены основные причины таких изменений (например, снижение рентабельности продаж; образование сверхнормативных запасов на складе; резкое изменение потребительского спроса, в основном ажиотажный спрос; изменение конъюнктуры рынка, в основном появление на рынке аналогичной более привлекательной продукции конкурентов и др.). В зависимости от причин пересмотра должны быть в регламенте указаны менеджеры-инициаторы, которые обязаны известить о необходимости изменения цен, чтобы не упал объем продаж и их рентабельность. Внутренние аудиторы должны контролировать своевременность инициирования менеджерами изменения цены и проверять обоснованность их изменения. Поэтому внутренние аудиторы должны выявлять факты снижения объема продаж и потери покупателей из-за несвоевременного изменения цен.

В регламенте должны быть прописаны правила предоставления скидок и их величина. Может быть прописан наиболее простой и жесткий метод предоставления скидок (надбавок) в зависимости от объемов закупаемой продукции и условий оплаты (по факту отгрузки, или по факту передачи товара покупателю, или предоплата). Такие скидки (надбавки) можно прописать в прайс-листе, тогда продавцы будут им руководствоваться. Внутренним аудиторам остается регулярно проверять их применение.

В регламенте должен быть прописан порядок согласования отгрузок:

- 1) визирование заявки на отгрузку начальником отдела продаж, или коммерческим директором, или его заместителем;
- 2) согласование заявки на отгрузку с планово-экономическим отделом (финансовым контролером) по следующим вопросам: соответствие цен, указанных в заявке, условиям договора и правилам предоставления скидок; отсутствие просроченной дебиторской задолженности; в случае небольшой величины или большого срока дебиторской задолженности заявка на отгрузку направляется на дополнительное согласование с исполнительным или генеральным директором;
- 3) согласование даты отгрузки с логистическим подразделением (менеджер по продажам принимает совместное решение с логистом);
- 4) порядок архивирования заявки на отгрузку (прописывается руководителю последнего подразделения, до которого доходит заявка).

В регламенте должен быть прописан контроль маркетинговой деятельности (при наличии существенных расходов по маркетингу). Предотвращение возможных злоупотреблений менеджерами маркетинговой службы или снижение их величины путем текущего и перспективного планирования рекламных расходов и экономического эффекта от осуществления рекламных мероприятий. Коллегиальное утверждение планов маркетинговой службы и согласование их с планами продаж.

В регламенте должны быть предусмотрены формы отчетности для внутреннего контроля: Отчет о предоставленных скидках (например, за месяц) по каждому менеджеру по продажам (отчет подготавливается только при наличии системы предоставления персональных скидок). В отчете в форме таблицы могут быть следующие графы: клиент (контрагент); сумма отгрузки по прайс-листу; сумма отгрузки по факту; отклонение (руб. и %); отклонение за предыдущий период (руб. и %); изменение отклонений (руб. и %).

Контрольные вопросы

1. Внутренний аудит договорной и претензионно-исковой работы.
2. Внутренний аудит расчетных операций, дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Проверка операций по формированию себестоимости.
4. Антикризисные мероприятия службы внутреннего аудита.

ГЛАВА 5. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАБОТЫ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

5.1. Количественные и качественные критерии оценки эффективности работы службы внутреннего аудита

Каждая организация самостоятельно определяет набор критериев и показателей эффективности деятельности СВА.

Эти показатели и их значения устанавливает руководитель службы внутреннего аудита по согласованию с основными заказчиками внутреннего аудита.

Перечень показателей эффективности внутреннего аудита

Показатели качества

1. Общий уровень квалификации (процент высококвалифицированных внутренних аудиторов).
2. Средняя продолжительность работы сотрудников во внутреннем аудите.
3. Количество часов профессиональной переподготовки в расчете на одного аудитора в год.
4. Количество специалистов, имеющих профессиональные сертификаты.
5. Текучесть кадров во внутреннем аудите.
6. Соответствие стандартам и регламентам внутреннего аудита.

Показатели продуктивности

1. Выполнение утвержденного плана аудитов.
2. Количество проведенных за период аудитов в расчете на одного аудитора.
3. Среднее количество аудиторских часов на проведение аудита.
4. Процент (количество) аудитов, проведенных в соответствии с бюджетом времени.
5. Количество сделанных аудиторских комментариев (рекомендаций).
6. Время от момента окончания "работы в поле" до выпуска финального отчета.
7. Среднее время реагирования на запросы руководства.
8. Количество встреч руководителя службы внутреннего аудита с Комитетом по аудиту.
9. Количество неисполненных запросов заказчиков (клиентов).
10. Количество критически важных аудиторских комментариев (рекомендаций).

Показатели результативности

1. Процент выполненных аудиторских рекомендаций.
2. Процент невыполненных аудиторских рекомендаций.
3. Количество аудиторских замечаний по фактам, ранее не известным руководству аудируемого объекта.
4. Прямой экономический эффект от выполнения рекомендаций.
5. Количество (частота обращений) запросов в службу внутреннего аудита со стороны заказчиков (клиентов).
6. Количество выпущенных аудиторских отчетов.
7. Количество нареканий (жалоб) со стороны заказчиков (клиентов).
8. Понимание роли внутреннего аудита заказчиками (клиентами) аудита.
9. Удовлетворенность заказчиков (клиентов) аудита.
10. Результаты проверок государственными органами.

Другие показатели

1. Степень взаимодействия с внешним аудитором.

2. Средняя стоимость в расчете на одного аудитора (один аудит, одна рекомендация).
3. Количество аудиторов на одну тысячу сотрудников организации.
4. Количество сотрудников СВА, назначенных с повышением на другие должности в организации.
5. Дистанционное повышение квалификации

5.2. Использование системы сбалансированных показателей для оценки контроля качества работы внутреннего аудита

Контроль качества работы внутреннего аудита включает также мониторинг работы и соблюдение внутренними аудиторами предъявляемых им требований.

Цель этого контроля - убедиться, что задания выполняются в соответствии с нормативными требованиями и регламентами системы внутреннего аудита и на должном профессиональном уровне. Такой контроль проводится руководителем службы.

Контроль работы внутреннего аудитора проводится по следующим направлениям:

- контроль за ходом выполнения заданий;
- оценка качества рабочих документов;
- оценка качества отчетов;
- контроль выполнения планов и бюджета;
- отзывы заказчиков.

Критериями оценки является соответствие:

- нормативным требованиям;
- Положению об СВА;
- внутренним стандартам, регламентам и процедурам контроля;
- ожиданиям заказчиков.

На основании такого мониторинга руководитель службы делает вывод о наличии внутренних резервов в целях совершенствования системы внутреннего аудита. Анализ качества работы проводится не реже одного раза в год.

По результатам проверок руководитель службы определяет корректирующие воздействия.

В качестве корректирующих воздействий можно использовать:

- совершенствование средств контроля;
- разработка регламентирующих документов;
- дополнительное обучение внутренних аудиторов и контролеров;
- наказания за невыполнение внутренних регламентов (выговор, отстранение от выполнения задания, лишение премии и др.).

Оценку качества работы внутреннего аудита может проводить и внешняя сторона, например, аудиторы или внешние консультанты, компетентные в области внутреннего аудита. Такую проверку достаточно проводить 1 раз в 5 лет. Критерии проверки те же, что и для внутреннего аудита.

Однако внешние консультанты могут также проверить работу внутреннего аудита на соответствие передовой практике в этой области.

Использование системы сбалансированных показателей

В 1970-е гг. в экономически развитых странах стали широко применять стратегическое управление бизнесом, появились разнообразные модели стратегического управления, наиболее перспективной из которых считается управленческий контроль на основе системы сбалансированных показателей. Система предполагает использование при принятии управленческих решений совокупности показателей, взаимосвязанных между собой и содержащих как качественные, так и количественные характеристики, вместо данных чисто финансового анализа.

Новая форма управленческого контроля предусматривает следующие особенности:

1) система управленческого контроля должна быть ориентирована на стратегическую перспективу; %

2) перед каждым сотрудником ставятся четко сформулированные цели его работы;

3) путем обсуждения определяются будущие выгоды от формирования основы деятельности организации, развития отношений с потребителями, разработки и внедрения информационных систем;

4) высшим руководством признается, что далее самые значительные управленческие решения не всегда приводят к эффективности деятельности организации;

5) осуществляется поиск новых способов информирования руководства и других заинтересованных лиц о действительном состоянии и возможностях организации. Система сбалансированных показателей (ССП), предложенная Д. Нортон и Р. Капланом, представляет собой объединенный в единую систему набор показателей из четырех функциональных областей управления предприятием: финансы, отношения с клиентами, обучение, внутренние бизнес-процессы. Это система управления и оценки эффективности деятельности организации, которая переводит в систему показателей миссию и общую стратегию организации.

Балансирование показателей в СПП осуществляется путем придания каждому показателю определенного веса с целью отражения их вклада в достижение стратегических целей организации, а также путем отражения всех сторон деятельности подразделений и отдельных работников. В состав СПП включаются показатели, дополняющие данные финансовых отчетов. Они помогают работникам полнее осознать смысл своей деятельности и ее связь с деятельностью всей организации. СПП позволяет выйти за пределы привычного текущего контроля стоимостных показателей, углубить понятие экономического контроля. СВА осуществляет реализацию одной из стратегических подцелей организации. Чтобы определить, правильно ли реализуется стратегия, сделать видимым вклад СВА в общий финансовый результат организации, а также оценить возможности каждого сотрудника, необходимы контрольные показатели. Поэтому для оценки эффективности работы СВА

по достижению поставленной цели целесообразно использовать ССП. Она позволяет выделить в работе СВА главные направления реализации стратегии организации; оценить реальный вклад СВА в ее реализацию; осуществлять контроль затрат на деятельность СВА; измерять, кроме итоговых, опережающие показатели деятельности СВА.

Чтобы разработать ССП, на первом этапе формируется стратегическая подцель СВА и определяются ключевые факторы ее достижения. На втором этапе разрабатывается система ключевых показателей, характеризующих степень достижения поставленной перед СВА подцели, и создается стратегическая карта для СВА и ее подразделений. Поскольку большое количество показателей контролировать сложно, то выделяются наиболее значимые показатели, с помощью которых осуществляется управление в текущем периоде и оценивается деятельность СВА. Для каждого показателя определяются метод расчета и возможность получения необходимых исходных данных для его планирования и учета. На третьем этапе определяются порядок и сроки формирования системы ключевых показателей, их значения, ответственность должностных лиц за их достижение, расчет поощрений. Показатели эффективности должны быть конкретными, измеримыми, реально достижимыми, ограниченными по срокам.

На последнем этапе осуществляется внедрение ССП, которое включает адаптацию разработанной системы показателей к целям деятельности СВА, изучение показателей сотрудниками, тестирование, апробацию процедур на данных одного отчетного периода, дополнение системы при необходимости другими показателями, способными более полно оценить деятельность СВА.

При разработке системы ключевых показателей эффективности деятельности СВА необходимо руководствоваться следующими положениями:

- 1) показатели должны отражать краткосрочные задачи текущей деятельности, направленные на достижение стратегической цели;
- 2) показатели должны отражать все основные аспекты деятельности СВА;
- 3) количество показателей должно быть минимальным;
- 4) показатели и порядок их расчета должны быть понятны сотрудникам.

Система ключевых показателей должна быть увязана с системой мотивации, в которой уровень материального поощрения руководителей и сотрудников СВА определяется на основе достигнутых ими значений контрольных показателей. Если руководитель и сотрудники знают утвержденные им значения ключевых показателей, уверены в возможности их достижения и материально заинтересованы, то поставленные задачи будут выполнены и стратегическая подцель будет достигнута.

Оценка эффективности работы СВА на основе системы ключевых показателей возможна при выполнении следующих условий:

- 1) разработка оперативных, тактических и долгосрочных показателей работы;

- 2) разработка системы отчетности по показателям;
- 3) организация «обратной связи» по выполнению показателей;
- 4) разработка системы организационно-плановых документов:

Положения о СВА, счетной карты подразделения, бюджета подразделения и др.

Таким образом, система сбалансированных показателей оценки деятельности СВА представляет собой четко организованный процесс, направленный на соизмерение затрат и результатов, связанных с деятельностью СВА, а также оценку влияния этих результатов на итоги деятельности организации. Результаты комплексной оценки эффективности являются итоговыми индикаторами основных проблем работы по осуществлению внутреннего аудита и контроля и позволяют своевременно скорректировать выявленные отклонения.

5.3. Отчетность, используемая для оценки деятельности службы внутреннего аудита

Виды и формы управленческой отчетности, используемой для оценки деятельности внутреннего аудита, многообразны. Примерный перечень форм управленческой отчетности в соответствии со сложившейся практикой выглядит следующим образом.

Отчеты по результатам проведения проверок филиалов и структурных подразделений организации. Отчеты составляются в ходе проведения аудиторских проверок финансов и бизнес-процессов, соблюдения внутренних положений и инструкций и содержат выводы и рекомендации аудиторов.

Промежуточные отчеты аудиторов. Составляются в ходе проверок в тех подразделениях, где выявлены нарушения, требующие немедленного принятия мер.

Отчеты по результатам проверок финансовой отчетности. Включают отчеты о проверках квартальной и годовой финансовой отчетности.

Отчеты по результатам проверок и контроля выполнения рекомендаций и корректировочных мероприятий. Отчет содержит информацию о принятых мерах по устранению выявленных ошибок и нарушений, внесенных изменениях в отчетность, полученных результатах с указанием выполненных мероприятий и их достаточности.

Отчеты по результатам проверок соблюдения внутренних положений и процедур. В отчете приводятся сведения об инструкциях, положениях или их отдельных пунктах, которые изучались в процессе проверки, а также о выявленных нарушениях и рекомендациях.

Отчетность по результатам проверок, проведенных по заданию высшего руководства организации. Имеются в виду внеплановые аудиторские проверки, инициированные собственниками или топ-менеджментом организации.

Отчеты по итогам проведения инвентаризации товарно-материальных ценностей. Отчеты содержат сведения о внеплановых ин-

вентаризациях основных средств, материалов, готовой продукции незавершенного производства и др.

Отчеты о проведении консультаций. Речь идет о налоговых, бухгалтерских, структурных и других консультациях для отделов и подразделений организации.

Отчеты по результатам работы за месяц. Отчет содержит информацию о выполнении плана работы СВА, количестве проведенных аудиторских проверок, количестве и видах выявленных ошибок и нарушений и т. п.

Отчеты по результатам анализа эффективности деятельности подразделений. Включают расчеты значений анализируемых показателей, значения нормативов, аналитические расчеты и др.

Книга учета аудиторских проверок. Книга ведется аудитором и содержит информацию:

- 1) о подразделениях, в которых проводилась проверка;
- 2) номере и дате приказа о проверке (или плана проверок);
- 3) дате приказа по результатам проверки;
- 4) дате представления отчета по результатам проверки;
- 5) сумме материального ущерба;
- 6) сумме восстановленных ценностей;
- 7) сумме взысканного или добровольно погашенного ущерба.

Контрольные вопросы

1. Показатели качества работы службы внутреннего аудита.
2. Показатели продуктивности работы службы внутреннего аудита.
3. Показатели результативности работы службы внутреннего аудита.
4. Другие показатели оценки эффективности работы службы внутреннего аудита.
5. Использование системы сбалансированных показателей для оценки эффективности работы службы внутреннего аудита
6. Виды отчетов, используемых для оценки деятельности службы внутреннего аудита

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Сущность внутреннего аудита и его место в системе внутреннего контроля

1. Соответствие определений понятия «внутренний аудит», данных Международным Институтом внутренних аудиторов и Правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»

- 1) Международный Институт внутренних аудиторов
- 2) Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита»
 - а) деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации
 - б) контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением - службой внутреннего аудита

2. Соответствие понятия и содержания внутреннего и внешнего аудита

- 1) Внешний аудит
- 2) Внутренний аудит
 - а) Цель аудита - выражение мнения о достоверности финансовой отчетности; пользователи (заказчики) - потенциальные инвесторы, кредиторы, собственники
 - б) Цель аудита - повышение эффективности деятельности организации; пользователи (заказчики) - совет директоров (комитет по аудиту), менеджмент всех уровней

3. Соответствие основных подходов к построению функции внутреннего аудита и их содержанием

- 1) создание службы внутреннего аудита
- 2) аутсорсинг
- 3) ко-сорсинг
 - а) организация обладает необходимыми возможностями (в том числе, временными) для реализации функции внутреннего аудита в рамках самой организации
 - б) выполнение функции внутреннего аудита полностью передается специализированной организации (внешнему консультанту)
 - в) служба внутреннего аудита создается в рамках организации, к выполнению аудиторских заданий также привлекаются эксперты специализированной организаций (внешнего консультанта), обладающие соответствующими знаниями и опытом

4. Правильная последовательность формирования службы внутреннего аудита (СВА)

- 1) разработка модели внутреннего аудита, проведение оценки рисков и составление стратегического плана работы

- 2) разработка структуры СВА и бюджета СВА
 - 3) подбор кандидатуры руководителя службы
 - 4) определение ожиданий заказчиков и выработка целей и задач
- СВА
- 5) формирование СВА (подбор сотрудников и обучение)
5. Институт внутренних аудиторов России не ставит своими целями
 - 1) популяризацию в России профессии внутреннего аудитора
 - 2) содействие профессиональному развитию внутренних аудиторов
 - 3) выполнение экспертной роли в области внутреннего аудита
 - 4) перевод международных стандартов аудита на русский язык
 6. Некоммерческое партнерство «Институт внутренних аудиторов» (НП «ИВА») имеет ### региональных центров
 7. Соответствие между названием и содержанием квалификаций, присваиваемых международным Институтом внутренних аудиторов (IIA).
 - 1) Дипломированный внутренний аудитор
 - 2) Дипломированный аудитор финансовых организаций
 - а) Специалист, получивший необходимые знания, информацию и инструменты, которые они могут применить в любой организации и в любой среде ведения бизнеса без дополнительной подготовки
 - б) Специалист в области принципов внутреннего аудита и их практического применения в банковском деле, страховании и в сфере финансовых услуг
 8. Соответствие руководств и их компонентов, входящих в Международные основы профессиональной практики (МОПП, (IPPF))
 - 1) Обязательные руководства
 - 2) Настоятельно рекомендуемые руководства
 - а) Практические указания
 - б) Стандарты
 9. Внутренний аудит не выполняет функции
 - 1) контрольные
 - 2) аналитические
 - 3) счетные
 - 4) информационные
 - 5) консультационные

Регламентирование и регулирование внутреннего аудита

1. К организации и функционированию внутреннего аудита организаций непосредственное отношение не имеет
 - 1) Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
 - 2) Федеральный закон № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»
 - 3) Федеральный закон № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

4) ФСАД 1/2010 " Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности и формирование мнения о ее достоверности"

2. Соответствие групп и названий стандартов аудиторской деятельности

1) Стандарты качественных характеристик (Attribute Standards)

2) Стандарты деятельности (Performance Standards)

а) Независимость и объективность

б) Мониторинг действий по результатам задания

3. Соответствие групп и названий стандартов аудиторской деятельности

1) Стандарты качественных характеристик (Attribute Standards)

2) Стандарты деятельности (Performance Standards)

а) Профессионализм и профессиональное отношение к работе

б) Информирование о принятых рисках

4. Соответствие групп и названий стандартов аудиторской деятельности:

1) Стандарты качественных характеристик (Attribute Standards)

2) Стандарты деятельности (Performance Standards)

а) Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита

б) Выполнение задания

5. Международный стандарт аудита 610 «Использование результатов работы внутреннего аудита» посвящен вопросам использования

1) органами власти результатов работы внутренних аудиторов

2) внешними аудиторами результатов работы внутренних аудиторов

3) другими контролирующими органами результатов работы внутренних аудиторов

6. Статья 19 «Внутренний контроль» является частью

1) Федерального закона № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"

2) Федерального закона № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

3) Федерального закона № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

7. Федеральное правило (стандарт) аудиторской деятельности «Рассмотрение работы внутреннего аудита» устанавливает

1) требования для внешних аудиторов при рассмотрении работы службы внутреннего аудита

2) требования для контролирующих органов при рассмотрении работы службы внутреннего аудита

3) требования для органов власти при рассмотрении работы службы внутреннего аудита

8. В соответствии со стандартами качественных характеристик в Положении о внутреннем аудите не должны определяться

1) статус внутреннего аудита в организации

2) объем и содержание деятельности внутреннего аудита

3) организация системы внутреннего контроля

4) право доступа к документации, сотрудникам и материальным активам при выполнении соответствующих заданий

9. В соответствии с МСВА 1300 — Программа гарантии и повышения качества внутреннего аудита внешние оценки должны проводиться как минимум

- 1) один раз в год
- 2) один раз в три года
- 3) один раз в пять лет

10. В соответствии с международными стандартами внутреннего аудита термин «риск-аппетит» - это уровень риска, принимаемый организацией как ###

11. Кодекс этики внутренних аудиторов распространяется

1) только на физических лиц, оказывающих услуги по внутреннему аудиту

2) только на юридических лиц, оказывающих услуги по внутреннему аудиту

3) как на физических, так и на юридических лиц, оказывающих услуги по внутреннему аудиту

12. Соответствие правил поведения, устанавливаемых Кодексом этики внутренних аудиторов, и их содержанию

- 1) честность
- 2) объективность
- 3) конфиденциальность
- 4) профессиональная компетентность

а) внутренние аудиторы должны действовать в рамках закона и, если того требуют закон или профессиональные стандарты, раскрывать соответствующую информацию

б) внутренние аудиторы не должны участвовать в какой-либо деятельности, которая могла бы нанести ущерб их беспристрастности или восприниматься как наносящая такой ущерб

в) внутренние аудиторы должны быть разумны и осмотрительны в использовании и сохранении информации, полученной в ходе выполнения своих обязанностей

г) внутренние аудиторы должны участвовать только в тех заданиях, для выполнения которых обладают достаточными профессиональными знаниями, навыками и опытом

13. Соответствие правил поведения, устанавливаемых Кодексом этики внутренних аудиторов, их содержанию

- 1) честность
- 2) объективность
- 3) конфиденциальность
- 4) профессиональная компетентность

а) внутренние аудиторы должны оказывать услуги внутреннего аудита в соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита

- б) внутренние аудиторы должны уважать юридически и этически оправданные цели своей организации и вносить вклад в их достижение
- в) внутренние аудиторы должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита
- г) внутренние аудиторы не должны использовать информацию в личных интересах или любым другим образом, противоречащим закону или могущим нанести ущерб достижению юридически и этически оправданных целей организации

14. Соответствие правил поведения, устанавливаемых Кодексом этики внутренних аудиторов, и их содержанию

- 1) объективность
 - 2) честность
 - 3) профессиональная компетентность
- а) внутренние аудиторы не должны принимать в подарок ничего, что могло бы нанести ущерб их профессиональному мнению или восприниматься как наносящее такой ущерб

б) внутренние аудиторы должны раскрывать все известные им материальные факты, которые, не будучи раскрыты, могут исказить отчеты об объекте аудита

в) внутренние аудиторы должны непрерывно повышать свой профессионализм, а также эффективность и качество оказываемых услуг

15. В соответствии с содержанием Федерального правила (стандарта) № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» объем и цели внутреннего аудита не зависят от

- 1) размера и структуры аудируемого лица
- 2) требований руководства
- 3) компетентности аудитора

РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ, ТЕХНОЛОГИЯ И МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.

Организация и технология работы службы внутреннего аудита.

1. На структуру службы внутреннего аудита и численность ее персонала не оказывают влияние

- 1) организационная и географическая структура организации
- 2) требования международных стандартов внутреннего аудита
- 3) цели и задачи, поставленные руководством перед службой
- 4) обеспеченность финансовыми и трудовыми ресурсами

2. Наличие как корпоративной службы внутреннего аудита в головной организации, так самостоятельных служб в филиалах, дочерних обществах и организациях, входящих в холдинг, предусматривает

- 1) централизованная структура
 - 2) децентрализованная структура
 - 3) иерархическая структура
3. Планирование внутренним аудитором своей работы позволяет

- 1) провести проверку эффективно
- 2) провести анализ результатов предыдущих проверок
- 3) не проводить повторную проверку одних и тех же участков
4. В соответствии с Международным стандартом внутреннего аудита 2010 «Планирование» руководитель внутреннего аудита должен составить
 - 1) стратегический план
 - 2) риск-ориентированный план
 - 3) план повышения квалификации внутренних аудиторов
5. В программе внутреннего аудита приводятся
 - 1) выводы, служащие основой для подготовки аудиторского заключения
 - 2) набор инструкций для аудитора
 - 3) процедуры сбора, анализа, оценки и документирования информации в процессе выполнения задания
6. В ходе внутренней аудиторской проверки программа и план аудита
 - 1) могут меняться
 - 2) не могут меняться
 - 3) программа может, а план – нет
7. В соответствии с МСВА внутренние аудиторы в ходе выполнения задания должны собрать, проанализировать, оценить и оформить документально информацию, которая должна быть
 - 1) достаточной, надежной, уместной и полезной
 - 2) достаточной, достоверной, уместной и полезной
 - 3) объективной, полезной и надежной
8. Соответствие между характеристиками информации и их содержанием в соответствии с МСВА
 - 1) полезная информация
 - 2) надежная информация
 - 3) уместная информация
 - а) это наиболее полная и заслуживающая доверия информация, которую возможно получить, применяя надлежащие аудиторские процедуры
 - б) информация, которая подтверждает наблюдения и рекомендации и соответствует целям задания
 - в) информация, которая помогает организации достигать своих целей
9. В соответствии с МСВА контрольная среда не включает один из следующих элементов
 - 1) этические ценности и честность
 - 2) философия и стиль управления
 - 3) инвентаризация активов
 - 4) организационная структура
 - 5) распределение полномочий и ответственности
 - 6) политики и процедуры в области управления персоналом

- 7) компетентность персонала
10. В соответствии с МСВА существенность
 - 1) предельная величина ошибки
 - 2) относительная значимость (важность) вопроса в рассматриваемом контексте, включая количественные и качественные факторы
 - 3) качественная и количественная характеристика ошибки
11. Надежность аудиторских доказательств зависит от
 - 1) формы их предоставления (визуальной, документальной или устной)
 - 2) времени их предоставления (своевременно или несвоевременно)
 - 3) правильности их оформления (согласно требований программы аудиторской проверки или нет)
 - 4) их источника (внутреннего или внешнего)
12. Аудиторская выборка (выборочная проверка) - это
 - 1) применение аудиторских процедур более чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций
 - 2) применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций
 - 3) применение аудиторских процедур к одному элементу одной статьи отчетности или группы однотипных операций
 - 4) применения аудиторских процедур ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций
13. Генеральная совокупность - это
 - 1) полный набор элементов, из которых аудитор отбирает совокупность и в отношении которой он хочет сделать выводы
 - 2) полный набор элементов, в котором происходит подразделение на страты (подмножества)
 - 3) набор элементов, который является основным при составлении аудиторских документов
 - 4) набор элементов, отражаемых в рабочих документах аудитора
14. К основным методам отбора совокупности при построении аудиторской выборки не относится
 - 1) систематический
 - 2) схематический
 - 3) случайный
 - 4) бессистемный
15. Между существенностью и аудиторским риском
 - 1) не существует зависимости, то есть уровень существенности не зависит от уровня аудиторского риска, и наоборот
 - 2) существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска, и наоборот
 - 3) существует прямая зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем выше уровень аудиторского риска, и наоборот
 - 4) зависимость весьма условна и определяется характером аудиторского задания

16. Внутренний аудитор оценивает то, что является существенным
 - 1) согласно законодательству РФ
 - 2) согласно методик, разработанных организацией, работником которой он является
 - 3) по своему профессиональному суждению
 - 4) в соответствии с учетной политикой
17. Внутреннему аудитору следует принимать во внимание существенность при
 - 1) определении характера, сроков проведения аудиторских процедур
 - 2) определении характера искажений
 - 3) оценке последствий искажений
 - 4) определении сроков составления итогового заключения
18. Значение уровня существенности входе проверки
 - 1) можно корректировать
 - 2) можно корректировать не более, чем на 5%
 - 3) нельзя корректировать
19. Итоговое заключение в соответствии с требованиями МСВА не содержит
 - 1) описание объема работ с указанием периода времени, который охватывает заключение
 - 2) информацию об ограничении объема работ
 - 3) информацию обо всех смежных проектах, включая те, что связаны с другими поставщиками гарантий
 - 4) описание критериев оценки риска или контроля или другого критерия, положенного в основу заключения
 - 5) изложение итогового мнения, суждения или заключения
 - 6) рекомендации по устранению нарушений
20. Руководитель внутреннего аудита
 - 1) не имеет права передать результаты проверки внешней стороне
 - 2) вправе передать результаты проверки внешней стороне, оценив возможные риски для организации
 - 3) вправе передать результаты проверки только правоохранительным органам

Методика проведения внутреннего аудита отдельных процессов и направлений финансово-хозяйственной деятельности организаций

1. При проверке внутренний аудитор должен установить, чтобы принятая организацией учетная политика была оформлена
 - 1) пояснительной запиской организации
 - 2) положением по бухгалтерскому учету
 - 3) организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации
 - 4) учредительными документами
2. Внутренний аудитор признает правильной бухгалтерскую запись по внесению взносов в уставный капитал в иностранной валюте

- 1) Дт сч. 55 Кт сч. 75
- 2) Дт сч. 52 Кт сч. 75
- 3) Дт сч. 76 Кт сч. 75
3. Внутренний аудитор должен убедиться, что основные средства, приобретенные за плату, принимаются к бухгалтерскому учету
 - 1) по текущей рыночной стоимости
 - 2) в сумме фактических затрат на приобретение, за исключением расходов на доставку и монтаж и возмещаемых налогов
 - 3) в сумме фактических затрат на приобретение
4. Внутренним аудитором будет признана правильной запись по начислению процентов по долгосрочному кредиту в процессе строительства
 - 1) Дт сч. 08 Кт сч. 67
 - 2) Дт сч. 26 Кт сч. 67
 - 3) Дт сч. 91-2 Кт сч. 67
 - 4) Дт сч. 20 Кт сч. 67
5. При аудите начисления амортизационных отчислений необходимо проверить, что амортизация начинает начисляться
 - 1) с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта
 - 2) с момента введения объекта основных средств в эксплуатацию
 - 3) с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету
 - 4) с первого числа месяца, в котором объект введен в эксплуатацию
6. Чтобы установить правильность списания материальных ресурсов на производственные цели внутреннему аудитору необходимо
 - 1) сравнить количество отпущенного сырья по нормативу с выходом готовой продукции в натуральном выражении
 - 2) просмотреть документы, на основании которых было произведено списание материалов
 - 3) пересчитать сальдо по счету 10 «Материалы»
7. Внутренний аудитор должен учитывать при проверке, что резерв под снижение стоимости материальных ценностей может быть создан в случае
 - 1) если материальные ценности потеряли свои потребительские свойства
 - 2) если на момент составления бухгалтерской отчетности имеются материалы без документов
 - 3) выявлена недостача материальных ценностей по вине поставщика
8. Внутренний аудитор в ходе проверки выявил факт ошибочного отнесения к финансовым вложениям
 - 1) вкладов в уставные капиталы других организаций
 - 2) государственных и муниципальных ценных бумаг
 - 3) собственных акций, выкупленных у акционеров для последующей продажи или аннулирования

9. Оприходование неизрасходованных подотчетных сумм в кассу без чека ККМ, по мнению внутреннего аудитора

1) является нарушением, поступление денежных средств в кассу должно быть оформлено чеком кассового аппарата

2) не является, кассовый аппарат применяют только по операциям продажи продукции и услуг

3) не является, если оговорено в учетной политике организации

10. Перед поставщиком неисполнены в срок обусловленные договором обязательства. Внутренний аудитор должен убедиться, что началом течения срока давности (в общем случае) будет считаться

1) дата начала срока исполнения обязательств должником

2) дата окончания срока исполнения обязательств должником

3) дата, когда поставщик узнал о нарушении должником своих обязательств

11. Бухгалтерская запись Дт сч. 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кт сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» показывает

1) сумму претензий в размерах, превышающих сумму по договору

2) сумму претензий в размерах, не превышающих суммы договора

3) сумму задолженности, списанную в результате форс-мажорных обстоятельств

12. Бухгалтерская запись Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт сч. 91 «Прочие доходы и расходы» показывает

1) сумму договорной стоимости отгруженной продукции

2) сумму договорной стоимости объектов основных средств, проданных другой организации

3) сумму аванса за отгруженную продукцию

13. Исполнение обязательств перед поставщиком отражается по дебету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и кредиту счета

1) 10 «Материалы»

2) 20 «Основное производство»

3) 51 «Расчетные счета»

14. Проценты, выплачиваемые сверх номинальной суммы векселя, отражаются записью

1) Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт сч. 99 «Прибыли и убытки»

2) Дт сч. 91 «Прочие доходы и расходы» Кт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

3) Дт сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

15. Внутренний аудитор должен помнить, что отсутствие денег на расчетных счетах из-за несвоевременности возврата дебиторской задолженности приводит

1) к потере ликвидности

2) росту платежеспособности

3) снижению оборачиваемости активов

16. Внутренний аудитор должен проверить, что претензия выставляется поставщику

- 1) в устной произвольной форме
- 2) в письменной произвольной форме
- 3) в письменной законодательно-утвержденной форме

17. Бухгалтерской записью Д-т сч. 91/2 К-т 76.2 отражается

- 1) начисление дивидендов
- 2) начисление штрафных санкций за недопоставку продукции
- 3) начисление налогов

18. На сумму полученного аванса начисляется

- 1) налог на добавленную стоимость
- 2) налог на имущество организаций
- 3) налог на прибыль организаций

19. Количество дней просрочки погашения дебиторской задолженности составляет 98 дней. Резерв по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли

- 1) не создается
- 2) создается на 50 %
- 3) создается на 100 %

20. В организации не проводится сверка среднесписочной численности работников. По мнению внутреннего аудитора, это может привести к следующим нарушениям

- 1) премии и подарки могут быть не включены в фонд оплаты труда
- 2) расхождения между данными аналитического и синтетического учета
- 3) неверно начислен НДФЛ

21. Внутренний аудитор должен убедиться, что начисление заработной платы работникам, выполняющим работы по заготовлению материалов, отражают записью

- 1) Дт сч. 10 Кт сч. 70
- 2) Дт сч. 23 Кт сч. 70
- 3) Дт сч. 29 Кт сч. 70

22. В процессе работы по проверке полноты учета выручки внутренний аудитор должен получить подтверждение следующих моментов

- 1) поставщикам не были излишне уплачены суммы
- 2) были правильно образованы резервы по сомнительным долгам
- 3) не было пропусков в учетных записях по документам на отгрузку товаров

23. Внутренний аудитор должен помнить соответствие между величинами и порядком их расчета

- 1) отложенные налоговые обязательства
- 2) отложенные налоговые активы
- 3) постоянное налоговое обязательство
- а) произведение вычитаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль

б) производство налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль

в) производство постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль

24. При проверке правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций по начислению дивидендов учредителям организации внутренним аудитором была выявлена нетипичная корреспонденция счетов

1) Дт сч. 84 Кт сч. 70

2) Дт сч. 84 Кт сч. 73

3) Дт сч. 84 Кт сч. 75

25. При проверке правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций по аннулированию (погашению), выкупленных у акционеров собственных акций внутренним аудитором была выявлена нетипичная корреспонденция счетов

1) Дт сч. 80 Кт сч. 81

2) Дт сч. 82 Кт сч. 81

3) Дт сч. 83 Кт сч. 81

Оценка эффективности работы службы внутреннего аудита

1. Соответствие между группами и содержанием показателей эффективности внутреннего аудита

1) показатели качества

2) показатели продуктивности

3) показатели результативности

4) другие показатели

а) количество неисполненных запросов заказчиков (клиентов)

б) общий уровень квалификации (процент высококвалифицированных внутренних аудиторов)

в) количество аудиторов на одну тысячу сотрудников организации

г) удовлетворенность заказчиков (клиентов) аудита

2. Соответствие между группами и содержанием показателей эффективности внутреннего аудита

1) показатели качества

2) показатели продуктивности

3) показатели результативности

4) другие показатели

а) количество специалистов, имеющих профессиональные сертификаты

б) количество проведенных за период аудитов в расчете на одного аудитора

в) количество выпущенных аудиторских отчетов

г) дистанционное повышение квалификации

3. Соответствие между группами и содержанием показателей эффективности внутреннего аудита

1) показатели качества

2) показатели продуктивности

- 3) показатели результативности
- 4) другие показатели
- а) степень взаимодействия с внешним аудитором
- б) соответствие стандартам и регламентам внутреннего аудита
- в) процент (количество) аудитов, проведенных в соответствии с бюджетом времени

г) количество (частота обращений) запросов в службу внутреннего аудита со стороны заказчиков (клиентов)

4. Соответствие между группами и содержанием показателей эффективности внутреннего аудита

- 1) показатели качества
- 2) показатели продуктивности
- 3) показатели результативности
- 4) другие показатели
- а) прямой экономический эффект от выполнения рекомендаций
- б) количество часов профессиональной переподготовки в расчете на одного аудитора в год
- в) количество критически важных аудиторских комментариев (рекомендаций)
- г) средняя стоимость в расчете на одного аудитора (один аудит, одна рекомендация)

5. Система сбалансированных показателей оценки деятельности СВА представляет собой четко организованный процесс, направленный на соизмерение..., связанных с деятельностью СВА

- 1) затрат и результатов
- 2) положительных и отрицательных моментов
- 3) доходов и расходов

Список используемой литературы

1. Викторов П. Служба внутреннего аудита - ресурс эффективной работы современного совета директоров / П. Викторов // http://www.iaa.ru/inner_auditor/publication/member_articles/viktorov_sluzhba_vnutr_audita/
2. Евдокимова А.В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: Практическое пособие / А.В. Евдокимова, И.Н.Пашкина. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2012. – 208 с.
3. Жминько С. И. Внутренний аудит: учеб. пособие / С.И. Жминько, О.И. Швырёва, М.Ф. Сафонова. - Ростов-на-Дону: Феникс, 2008. - 316 с.
4. Кодекс этики внутренних аудиторов//http://www.iaa.ru/inner_auditor/ethics_codex/
5. Иванова Т. Н. Мониторинг внутреннего аудита. Учебно-методические материалы Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России (ИПБ России) / Т.Н. Иванова / Система ГАРАНТ, 2011 г.
6. Кудрин В. Внутренний аудит: перестройка имиджа / В.Кудрин http://www.iaa.ru/inner_auditor/publication/member_articles/kudrin/
7. Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией / Сонин А. <http://www.iaa.ru>.
8. Пугачев В.В. Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях экономического кризиса: учебник / В.В. Пугачев. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 224 с.
9. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Стандарты) (перевод на русский язык в редакции от 12.08.2014) / http://www.iaa.ru/inner_auditor/standard.
10. Панкратова Л.А. Внутренний аудит в управлении организацией / Л.А. Панкратова // Аудитор. - 2012. - № 6.
11. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» / утв. Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 № 405 (в ред. от 27.01.2011).
12. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита» / утв. Постановлением Правительства РФ от 25.08.2006 № 523.
13. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013).
14. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ (ред. от 28.12.2013).