

УДК 338.246.006.32:657.6

А.В. Малофеева

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ АУДИТА

В настоящей статье анализируются положения МСА (ISA) 315 «Понимание бизнеса предприятия, его среды и оценка риска существенного искажения», в том числе оценивается связь этого стандарта с Правилами (стандартами) аудиторской деятельности РФ, рассматриваются виды рисков, их взаимосвязь и способы оценки на основе проверки системы внутреннего контроля в организации, определяется возможность применения международных стандартов при осуществлении аудита кредитных организаций.

Ключевые слова: международные стандарты аудита, система внутреннего контроля, Правила (стандарты) аудиторской деятельности, аудиторский риск, информационные системы, контрольная среда, контрольные действия, мониторинг средств контроля.

UDC 338.246.006.32:657.6

A.V.Malofeyeva

ESTIMATION OF INTERNAL CONTROL SYSTEM ACCORDING TO INTERNATIONAL AUDIT STANDARDS

Regulations ISA 315 "Understanding enterprise's business, its environment and evaluation of significant distortion risk. Connection of this standard with the Rules (Standards) of Auditing Activity in the Russian Federation is evaluated, kinds of risks, their interrelation and ways of their estimation on the basis of internal control system test in the organization are considered. Possibility of international standards application in the exercise of credit organizations audit is defined.

Keywords: international audit standards, internal control system, Rules (Standards) of auditor's activity, auditor's risk, information systems, test medium, test actions, monitoring of controlling devices.

Применение понятных и принятых на международном уровне стандартов аудиторской деятельности увеличивает степень финансовой прозрачности российских компаний и, как следствие, способствует привлечению иностранных инвесторов. Кроме того, ориентация на международные стандарты аудита (МСА) усиливает позиции российских аудиторов в конкурентной борьбе на мировом рынке, открывая им путь к международному аудиту.

Начиная с 2004 г. в МСА были внесены существенные изменения в связи с пересмотром концепции корпоративного внутреннего контроля. В стандартах новой концепции уделено внимание выявлению аудиторских рисков на основе анализа внутреннего контроля организаций, отчетность которых рассматривает аудитор. Это особенно важно для пользователей, заинтересованных в искоренении недостоверной финансовой отчетности.

К числу МСА были добавлены новые стандарты: МСА 315 (ISA) «Понимание бизнеса предприятия, его среды и оценка риска существенного искажения» и МСА (ISA) 330 «Аудиторские процедуры, выполненные в ответ на оцененные риски». Они предполагают оценку аудитором рисков существенного искажения отчетности, по ним определяют дальнейшие процедуры, основывая их на анализе надежности системы внутреннего контроля организации с точки зрения рисков возможного искажения финансовой отчетности по причине мошенничества или ошибки.

Оценку рисков существенного искажения аудитор проводит на основании требований МСА (ISA) 315. Параграф 2 данного Стандарта требует от аудитора достаточного понимания юридического лица и его среды, включая его внутренний контроль, с тем, чтобы иметь возможность выявить и оценить риски существенных искажений финансовой отчетности, произошедшие в результате мошенничества или ошибки, и с тем, чтобы разработать и выполнить дальнейшие аудиторские процедуры.

Также в п. 108 Стандарта предполагается, что аудитор определяет и те выявленные риски, которые, по его мнению, требуют специальных действий (значимые риски). В соответствии с п. 109 МСА (ISA) 315 именно к этой категории относятся риски мошенничества.

Российским аналогом международного стандарта МСА (ISA) 315 «Понимание бизнеса предприятия, его среды и оценка риска существенного искажения» является Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», которое устанавливает единые требования к пониманию деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля.

Сфера применения Стандарта № 8 в новой редакции значительно расширилась. Суть понимания аудито-

ром деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, раскрыта в п. 19. Новая формулировка требует от аудитора анализа более широкого перечня проблем, чем только понимание системы бухгалтерского учета. Понятия, определяющие составные части аудиторского риска (неотъемлемый риск, риск средств контроля, риск необнаружения), в новой редакции Стандарта № 8 уже не используются. Они заменены понятиями «риск хозяйственной деятельности», «риск существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности», «риск системы внутреннего контроля». Отдельный раздел посвящен риску существенного искажения информации, введено понятие «значимые риски» (п. 106 Стандарта № 8). Определение значимых рисков, которое следует осуществлять в ходе большинства аудиторских проверок, является делом профессионального суждения аудитора (п. 107 Стандарта № 8). При их оценке аудитор должен установить, какие из них, по его профессиональному суждению, требуют специального аудиторского рассмотрения (такие риски и определяют как значимые).

Высказывая такое суждение, аудитор абстрагируется от влияния установленных средств контроля, связанных с риском, и определяет, являются ли характер риска, вероятная величина потенциального искажения, включая возможность множественных искажений, и вероятность возникновения риска таковыми, что потребуют специального аудиторского рассмотрения.

Вероятность возникновения значимых рисков низка при осуществлении типовых и несложных хозяйственных операций, которые являются объектом регулярной обработки и содержат низкие неотъемлемые риски. Но, с другой стороны, значимые риски, как правило, и проистекают из рисков хозяйственной деятельности, которые могут привести к существенному искажению.

Основное предназначение стандарта заключается в следующем: обеспечивать учет качества внутреннего контроля аудируемых лиц, способности системы внутреннего контроля предотвратить существенные искажения финансовой отчетности. Стандарты МСА (ISA) 315 «Понимание деятельности экономического субъекта и его среды и оценка рисков существенного искажения» и МСА (ISA) 330 «Аудиторские процедуры, выполненные в ответ на оцененные риски» увязывают оценку аудиторских рисков и аудиторские процедуры по ним с анализом надежности системы внутреннего контроля аудируемых лиц с точки зрения возможного искажения финансовой отчетности.

В анализируемом стандарте акцент сделан на надежности составляемой клиентом финансовой отчетности и соответствии ее применяемым законам и нормам, а также на возможности руководителей предприятия снижать с помощью системы внутреннего контроля бизнес-риски. Еще одна особенность заключается в том, что ранее от аудитора требовалось изучать работу системы внутреннего контроля клиента прежде всего потому, что такое изучение было составной частью процесса планирования аудита. Предполагалось, что полученное знание позволит аудитору эффективнее планировать аудит, определять, при проверке каких разделов потребуется проводить большой объем аудиторских процедур по существу, а в каких аудитор сможет ограничиться тестированием надежности средств контроля и свести к некоторому минимуму тестирование по существу. При этом от аудитора требовалось сообщать клиенту о недостатках системы внутреннего контроля только в случаях, если эти недостатки послужили причиной существенных искажений. Теперь МСА требуют проводить анализ системы внутреннего контроля постоянно.

Процесс внутреннего контроля формируют и осуществляют лица, наделенные руководящими полномочиями, руководство и другой персонал. Этот процесс должен обеспечить разумную уверенность в надежности финансовой отчетности, эффективности и результативности операций в соответствии с законами и нормами. Таким образом, внутренний контроль применяется для предотвращения выявленных бизнес-рисков, которые угрожают достижению любой из этих целей.

Система внутреннего контроля может быть представлена в виде схемы (рис.1).



Рисунок 1 - Составные части системы внутреннего контроля

Стандарт предусматривает пять составляющих системы внутреннего контроля. Аудитор должен:

– проводить анализ внутреннего контроля в разрезе пяти составляющих, предусмотренных п. 43 МСА (ISA) 315;

– оценивать систему внутреннего контроля на основе профессионального суждения с точки зрения риска существенного искажения финансовой отчетности. Оценка системы внутреннего контроля должна сочетать оценку качества процедур контроля и эффективности их применения;

– учитывать специфику внутреннего контроля, осуществляемого с помощью систем, основанных на применении вычислительной техники;

– понимать контрольные действия, чтобы оценить риски существенных искажений на уровне предположений подготовки финансовой отчетности и разработать дальнейшие процедуры аудита с учетом оцененных рисков.

В стандарте МСА (ISA) 315 говорится не просто о бухгалтерском учете, а об информационных системах, связанных с целями финансовой отчетности. В соответствии с п. п. 8, 9 Приложения 2 к МСА (ISA) 315 эти системы состоят из процедур и записей, установленных для инициирования, занесения, обработки и обобщения операций предприятия.

Пункт 81 МСА (ISA) 315 предусматривает, что аудитор должен получить понимание информационной системы, включая соответствующие бизнес-процессы, имеющие отношение к подготовке финансовой отчетности, в том числе в следующих областях:

– классы операций, существенных для финансовой отчетности (в российских ПСАД они называются группами однотипных операций);

– процедуры внутри как компьютерных, так и ручных систем учета, с помощью которых эти операции иницируются, записываются, обрабатываются и обобщаются в финансовой отчетности;

– учетные записи, связанные с указанными операциями (как электронные, так и бумажные, подтверждающие информацию), и конкретные счета учета в отчетности, касающиеся инициирования, записи, обработки и обобщения операций;

– информация о том, каким образом информационная система улавливает события и условия, помимо классов операций, существенных для финансовой отчетности;

– процесс подготовки финансовой отчетности, включая действия по подготовке оценочных значений и раскрытию необходимой информации.

Аудитор должен понимать, каким образом предприятие доносит информацию о ролях и обязанностях конкретных сотрудников, а также о существенных вопросах, имеющих отношение к финансовой отчетности (п. 89 МСА (ISA) 315). Такие процессы обычно связаны с распределением полномочий и обязанностей по контролю за подготовкой финансовой отчетности, а также с пониманием персоналом характера своего участия в этой подготовке. Понимание аудитором системы обмена информацией, связанной с финансовой отчетностью, наступит, если станет понятен характер общения руководства и лиц, наделенных руководящими полномочиями (представителей собственника), с комитетом по аудиту, с внешними по отношению к аудируемому лицу организациями, например регулируемыми инстанциями. В бухгалтерии должно быть четко расписано, кто что делает и кто за что отвечает, а аудитору следует проверить, насколько хорошо подготовлены должностные инструкции и насколько добросовестно они выполняются в реальной жизни.

Контрольную среду в соответствии с п. 2 Приложения 2 к МСА (ISA) 315 создают позиция, степень осведомленности и действия руководства и лиц, наделенных руководящими полномочиями, относительно внутреннего контроля экономического субъекта и его значения для этого субъекта. Контрольная среда также включает руководящие и управленческие функции и формирует внутреннюю культуру организации, влияя на сознательность ее сотрудников в отношении контроля (control consciousness). Далее в определении говорится, что контрольная среда является основой для эффективного внутреннего контроля, она обеспечивает дисциплину и структурированность.

Сопоставим факторы контрольной среды (п. 69):

– сообщение требований в отношении честности и этических ценностей, а также меры по обеспечению этих требований;

– внимание, уделяемое компетентности;

– участие лиц, наделенных руководящими полномочиями;

– философия руководства и стиль его работы;

– организационная структура (делегирование полномочий и ответственности);

– политика и практика в области людских ресурсов (делегирование полномочий и ответственности).

В определении понимания контрольной среды имеются положения о том, что руководители предприятия должны доводить до своих подчиненных требования относительно их честности и уважения к этическим ценностям. Этому обычно служит кодекс корпоративного поведения, который должен представлять собой не набор оторванных от жизни инструкций, а руководство к действию.

Важным является и положение о компетентности. В МСА компетентность определяется как знания и навыки, необходимые для достижения задач, предусмотренных служебными обязанностями. Руководство обя-

зано анализировать, какие качества требуются для выполнения тех или иных задач, и поручать работу тем сотрудникам, которые наиболее для нее подходят.

В стандарте имеется требование об участии лиц, наделенных руководящими полномочиями, или коллегиальных органов (совета директоров, комитета по аудиту) в надзоре и стратегическом руководстве деятельностью аудируемого лица, которые в соответствии с учредительными документами могут также контролировать текущую деятельность его руководства, в том числе назначать и освобождать от руководящей должности. Имеется в виду, что акционеры должны быть заинтересованы в честности, порядочности и компетентности руководства своего предприятия, и аудитор может взаимодействовать с ними для достижения этой цели.

МСА (ISA) 315 предписывает аудитору получить понимание контрольной среды, уделяя особое внимание вопросам, связанным с угрозой мошенничества. По ходу оценки характера и применения элементов контрольной среды аудитор должен понять, каким образом руководство аудируемого лица создает атмосферу честного, этичного поведения и устанавливает соответствующие средства контроля для предотвращения и защиты от ошибок и мошенничества. Необходимо помнить, что обязанность по выявлению и предотвращению ошибок и мошенничества в первую очередь лежит не на аудиторе, а на руководстве аудируемого лица.

Анализируя элементы контрольной среды, аудитор должен учитывать и то, как эти элементы применялись. Обычно он получает соответствующие аудиторские доказательства, опрашивая персонал и inspectируя документы. По ответам на запросы руководству и сотрудникам соответствующих подразделений аудитор может понять, как руководство общается с работниками, каковы его взгляды на бизнес и этику. В дальнейшем аудитор определяет, используются ли средства контроля на практике, например, установило ли руководство формальный кодекс поведения и ведет ли оно себя сообразно этому кодексу или допускает нарушения и отступления от него.

Контрольные действия - это политика и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства исполняются. Контрольные действия (с использованием ручных или компьютеризированных систем бухгалтерского учета) имеют разнообразные цели и применяются на разных организационных и функциональных уровнях.

В соответствии с требованиями п. 90 МСА (ISA) 315 аудитор должен получить достаточное понимание контрольных действий, чтобы оценить риски искажений на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности и разработать дальнейшие процедуры аудита с учетом оцененных таким образом рисков. При этом следует анализировать только те статьи учета и предпосылки, которые могут послужить источником появления существенных искажений.

На практике к контрольным (управляющим) действиям относятся многие процедуры и мероприятия, которые проводит аудируемое лицо и которые выходят за пределы непосредственного ведения учета и подготовки отчетности: это сверки, перепроверки, инвентаризации, визирование документов, протоколирование, активирование, брошюровка документов, опечатывание, опломбирование и т.п.

Процесс оценки риска аудируемым лицом понимается как выявление бизнес-рисков, их возможных последствий, а также как реагирование на них (п. 5 Приложения 2 к МСА (ISA) 315). Для целей финансовой отчетности процесс оценки риска включает:

- выявление рисков, связанных с подготовкой правдивой и достоверной финансовой отчетности в соответствии с применимыми принципами ее подготовки (т.е. в соответствии с установленными в стране стандартами, подходами, в нашем случае - положениями по бухгалтерскому учету), и реакцию руководства на эти риски;
- предположения о важности рисков;
- оценку вероятности возникновения соответствующих неблагоприятных последствий;
- решения о мерах, которые необходимы для управления рисками.

Стандарт содержит требование к руководителям аудируемого лица самостоятельно оценивать связанные с работой своего предприятия риски. Пункт 76 МСА (ISA) 315 требует, чтобы аудитор получил понимание того, каким образом предприятие выявляет и устраняет бизнес-риски, связанные с целями финансовой отчетности, и к каким это приводит результатам. Если процесс оценки рисков построен адекватно, он помогает аудитору определить риски существенных искажений, если нет - аудитор должен делать руководителям предприятия замечания или рекомендации по улучшению. Если руководитель не реагирует должным образом на пожелания, аудитор может информировать представителя собственника.

Под мониторингом средств контроля (п. 19 Приложения 2 к МСА (ISA) 315) подразумевается процесс оценки качества функционирования СВК, позволяющий систематически контролировать работоспособность средств контроля и своевременно по мере необходимости вносить в них изменения. Мониторинг средств контроля выполняется посредством постоянного наблюдения, отдельных оценок надежности средств или сочетания того и другого подхода и позволяет убедиться в том, что средства контроля продолжают функционировать эффективно.

В соответствии с п. 96 МСА (ISA) 315 аудитор должен понимать основные виды мероприятий, которые предприятие проводит для мониторинга внутреннего контроля финансовой деятельности, включая мероприятия, относящиеся к аудиту, и то, как предприятие инициирует корректирующие действия относительно своих средств контроля.

МСА (ISA) 315 требует, чтобы независимо от используемой терминологии и принципов описания анализ внутреннего контроля велся согласно приведенным в п. 43 составляющим внутреннего контроля, хотя аудитор не возбраняется использовать и иные классификацию и подходы, лишь бы охватить все установленные стандартом аспекты.

Согласно п. 48 аудитор на основании профессионального суждения должен установить, уместно ли для него при оценке рисков существенных искажений в некоторой области данное средство контроля, взятое само по себе или в сочетании с другими. При выработке суждения аудитор принимает во внимание такие моменты, как оценка уровня существенности, размер аудируемого лица, характер его бизнеса, многообразие и сложность операций, сложность систем, составляющих СВК аудируемого лица. Оценить процедуру контроля значит понять, можно ли с помощью этой либо нескольких процедур контроля эффективно предотвратить или выявить и исправить существенные искажения.

Процедуры оценки риска для получения аудиторских доказательств относительно формы и применения соответствующих средств контроля могут включать (п. 55 МСА (ISA) 315):

- запросы персоналу аудируемого лица;
- наблюдение за применением конкретных средств контроля;
- проверку документов и отчетов;
- отслеживание сделок с помощью информационных систем, относящихся к подготовке финансовой отчетности.

Самый простой и наименее надежный способ получения аудиторских доказательств системы внутреннего контроля - интервьюирование сотрудников клиента. Самым надежным способом получения доказательств является наблюдение аудитора за контрольными процедурами. Проверка документов и прослеживание операций занимают промежуточное положение: они менее надежны, чем наблюдение, но более надежны, чем результаты интервью. В то же время проверить документы, отражающие контрольные действия клиента за целый квартал или год, аудитор может при очередном выезде к клиенту.

Внутренний контроль вне зависимости от того, насколько хорошо он организован и действует, может обеспечить предприятию только частичную уверенность в достижении целей, поставленных при подготовке финансовой отчетности. Если в результате проведенных процедур по оценке риска не обнаружено каких-либо эффективных средств контроля, аудитор может прийти к выводу, что только выполнение процедур проверок по существу является адекватным, и, таким образом, исключает эффект контроля из соответствующих оценок рисков.

Международные стандарты аудита применяются при аудите финансовой отчетности для всех компаний, в том числе и банков. Однако применение этих стандартов в контексте аудита коммерческих банков требует дополнительных рекомендаций, детализации и разъяснений. Кроме этого, аудит банков должен проводиться не только в соответствии с МСА, концептуальной основой которых являются МСФО, но и с использованием публикаций Базельского комитета.

Возможные риски, связанные с проверкой кредитной организации, таковы:

- неотъемлемый риск (риск возникновения существенных ошибок);
- риск системы контроля (риск того, что система внутреннего контроля банка не способна предотвратить или исправить эти ошибки);
- риск необнаружения (риск того, что оставшиеся существенные ошибки не будут обнаружены аудитором).

Анализ рисков, связанных с банковской деятельностью, показывает, что вероятность возникновения серьезных нарушений в ходе осуществления банковских операций достаточно высока. Поэтому необходимо посредством адекватной системы внутреннего контроля поддерживать риски на низком уровне. Неотъемлемый риск и риск системы контроля существуют независимо от аудита финансовой информации и не поддаются контролю со стороны аудитора. Тем не менее аудитор может оценить эти риски и спланировать процедуры проверки по существу таким образом, чтобы обеспечить приемлемый уровень риска необнаружения.

Большой объем операций и короткие сроки, в течение которых информация об операциях должна быть обработана, требуют от банков широкого использования компьютерной информационной среды (КИС) и электронных платежных систем (ЭПС). Характеристики и области контроля, требующие особого внимания по причине использования банком КИС, схожи с теми, которые возникают при использовании этих систем другими организациями. Однако при аудите банков аудитор должен обратить особое внимание на:

- использование КИС для вычисления и учета практически всех процентных доходов и процентных расходов, являющихся наиболее важными элементами при определении прибыли банка;
- использование КИС для определения валютной позиции и торговой позиции по ценным бумагам, а также для подсчета прибылей и убытков, возникающих в результате этого;
- значительную, почти полную зависимость от учетных записей, произведенных КИС, так как они представляют единственный легко доступный источник подробной свежей информации о состоянии банковских активов и обязательств, таких как клиентские ссуды и остатки средств на депозитных счетах.

Системы ЭПС используются банками как для внутренних операций (например, для перевода денежных средств между филиалами, автоматизированными банковскими рабочими местами и центральным компьютери-

зированным файлом, который отражает в учете операции по счету), так и для внешних операций между банками и прочими финансовыми институтами (например, с использованием сети SWIFT - межбанковской электронной системы передачи информации и совершения платежей).

Для того чтобы надлежащим образом оценить систему внутреннего контроля и определить характер, сроки и масштаб аудиторских процедур проверки по существу, аудитору необходимо знать, в какой степени и каким образом банки используют КИС и системы ЭПС.

При формировании аудиторского мнения аудитор обычно не может полагаться только на результаты проведенных им проверок по существу ввиду следующих факторов:

- большого объема операций, осуществляемых банками;
- способа осуществления банками этих операций;
- географического распределения банковских операций;
- широкого использования КИС и систем ЭПС.

Поэтому в большинстве случаев ему следует в значительной степени полагаться на банковскую систему внутреннего контроля. Для этого необходимо провести тщательную оценку системы, чтобы определить, в какой степени он может полагаться на нее при определении характера, сроков и масштаба других аудиторских процедур.

В обязанности руководства кредитной организации входят ведение соответствующей учетной документации и обеспечение внутреннего контроля, выбор и применение учетной политики, а также сохранность активов субъекта. Аудитор должен получить достаточное представление о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля для того, чтобы планировать аудиторскую проверку и выработать эффективный подход к аудиту. Уяснив эти вопросы, аудитор должен оценить риск системы контроля с целью определения соответствующего риска необнаружения, являющегося допустимым при рассмотрении утверждений, содержащихся в финансовой отчетности, а также определить характер, сроки и объем процедур проверки этих утверждений по существу. Если аудитор оценивает риск системы контроля как низкий, процедуры проверки по существу, как правило, проводятся в меньшем объеме, нежели требуется в противном случае, и могут отличаться также по характеру и срокам выполнения.

Список литературы

1. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 [Электронный ресурс] / Программа информационной поддержки Российской науки и образования Консультант плюс: Высшая школа; Windows 98 /ME/ NT 4/2000/ XP.
2. Тютюрюков, В. Н. Международные стандарты аудита [Текст]: учебник / В. Н. Тютюрюков – М.: Дашков и Ко, 2010. – 200 с.
3. Камзолов, В.А. Оценка системы внутреннего контроля [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika/a003/36.htm> Дата обращения: 17.12.2012.
4. Кашанова, О. Ю. Оценка аудиторского риска и существенности в аудите [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://edu.dvgups.ru/METDOC/EKMEN/BU/M_STAND_AU/METHOD/USH_POS/frame/4.htm Дата обращения: 17.12.2012.

Малофеева Анастасия Викторовна
студентка 5 курс, факультет учета и информационных технологий
Орловского государственного института экономики и торговли
т.89200872669

Научный руководитель
Галкина Елена Валерьевна
д.э.н., доцент, кафедра бухгалтерского учета и аудита
Орловского государственного института экономики и торговли

e-mail: ogiet@ogiet.ru