

УДК 340.1

Варкулевич Татьяна Владимировна

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток, Россия*

## **Внутренний аудит в системе управления финансовой устойчивостью организации**

*Данная статья посвящается вопросам актуальности формирования внутреннего аудита в системе управления организацией, который в современных условиях хозяйствования можно рассматривать как один из наиболее действенных инструментов повышения стабильности бизнеса, его конкурентоспособности и устойчивого развития, а, следовательно, обеспечения его экономической эффективности.*

**Ключевые слова и словосочетания:** *внутренний аудит, анализ, эффективность, предприятие, инструменты, конкурентоспособность, финансовая устойчивость, оценка, принципы, методика.*

Независимо от видов и масштабов деятельности любого субъекта хозяйствования генеральная цель сводится к обеспечению его стабильного, надежного и максимально эффективному функционированию, созданию высокого потенциала развития и роста в будущем, а, следовательно, его финансовой устойчивости.

Как экономическая категория финансовая устойчивость управляема. Функции управления ею в условиях существования предприятия, ориентированного на эффективное и стабильное развитие, включают:

- 1) проведение анализа состояния финансовой устойчивости и независимости;
- 2) формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих возможность оценки и обоснования альтернативных вариантов управленческих решений предприятия;
- 3) разработку системы планирования финансовой стабильности предприятия.

В современных условиях хозяйствования существует немало угроз финансовой независимости предприятия.

Некоторые из них находятся вне зоны влияния организации, например:

- экономика РФ, нестабильно развивающаяся, построенная на конкуренции и до сих пор находящаяся в стадии становления, в условиях слабо отрегулированного, постоянно изменяющегося правового поля;

– недостаточно разработанная система правовой защиты интересов российских предпринимателей;

– сложившаяся под влиянием кризисных явлений в экономике демографическая ситуация: многих коснулась проблема необходимости сокращения рабочих мест или снижения заработной платы.

Между тем финансовая независимость организации может быть серьезно подорвана изнутри.

По данным практического журнала в области управления финансами компаний «Финансы: стратегия и тактика» ежегодно из-за злоупотреблений, невнимательности или недостаточной компетенции со стороны своих сотрудников компании теряют сотни тысяч рублей, в крупных же предприятиях счет идет на миллионы.

Как правило, подобные прецеденты проявляются в действиях, которые можно выделить в две группы:

1. Мошенничество – преднамеренные действия, совершаемые лицами из числа сотрудников субъекта, повлекшие за собой негативные явления.

Может выражаться в:

- манипуляции, фальсификации или изменении учетных записей;
- незаконном присвоении активов;
- сокрытии или пропуске информации об операциях или активах;
- сознательно неверном применении учетной политики.

2. Ошибки – непреднамеренные погрешности, допущенные в управлении: просчеты, упущение фактов хозяйственной деятельности или их неверная интерпретация.

Стремление собственников бизнеса сэкономить средства, в том числе на содержание штата сотрудников, приводят сегодня к тому, что на менеджеров возлагаются функции, традиционно не свойственные тем или иным звеньям управления. Это приводит к невозможности качественно обеспечить выполнение его прямых обязанностей и способствует возникновению вероятности осуществления ошибочных действий и неверных решений и, как следствие, иных более серьезных неблагоприятных событий. Зачастую их последствиями являются налоговая, административная и даже уголовная ответственность.

При этом действующие системы управленческого и бухгалтерского учета зачастую не позволяют выявить незапланированные расходы, вызванные последствиями описанных выше действий главным образом ввиду неэффективности их функционирования и отсутствия адекватных мер контроля за ними.

В свете вышесказанного актуальной задачей, которую должно решать любое предприятие, будь то субъект малого, среднего или крупного бизнеса, является оценка рисков и прогнозирования своего состояния с точки зрения выполнения свойственных ему функций, принятия мер их защиты

от воздействия различных внутренних и внешних факторов. При этом в современных условиях предпринимателю важно не просто предпринимать попытки избегать риска, а предвидеть его, одновременно стремясь снизить до приемлемо низкого уровня. Для этого необходим постоянный, действенный и своевременный контроль над деятельностью компании в целом, её подразделений и сотрудников посредством правильно поставленной экономико-правовой составляющей ее деятельности, бухгалтерского учета и отчетности.

В сложившихся условиях одним из наиболее действенных инструментов, позволяющим снизить риск возникновения негативных фактов деятельности, с одной стороны, и выявить возможности повышения эффективности бизнеса, а, следовательно, обеспечения его финансовой стабильности – с другой, может стать внутренний аудит.

Внутренний аудит в системе финансового контроля субъектов хозяйствования – понятие не новое, однако как самостоятельная система он привлек к себе особое внимание лишь недавно и является одним из немногих доступных на данный момент и в то же время недооцененных ресурсов [1].

Через громких корпоративных скандалов, прокатившихся по США и странам Евросоюза, позволяет считать, что институт внешнего аудита может давать серьезные сбои, вследствие которых терпят банкротство даже очень крупные субъекты хозяйствования [2]. Кроме того, происходящие в последнее время изменения в области законодательного регулирования аудиторской деятельности и усложнение процедуры аттестации аудиторов неизбежно приведут к тому, что проведение инициативной аудиторской проверки для субъектов малого бизнеса станет слишком дорогим «удовольствием», это, на наш взгляд, в самом ближайшем будущем способно лишь укрепить позиции внутреннего аудита. Уже сегодня наличие в компании системы внутреннего аудита, охватывающей все аспекты деятельности компании, признак хорошего корпоративного управления, к тому же это положительный сигнал для потенциальных инвесторов и кредиторов, повышающий инвестиционную привлекательность компании и её финансовую устойчивость.

Таким образом, внутренний аудит, с одной стороны, является завершающей стадией управления финансовой устойчивостью организации, а с другой – его необходимым условием. К сожалению, даже очень крупные, активно развивающиеся, нацеленные на диверсификацию деятельности компании нередко упускают из вида внутренний финансовый контроль. Практика свидетельствует, что потери компании от отсутствия контроля финансовой деятельности могут составлять до 25%, о чём зачастую даже неизвестно финансовому менеджменту [3].

Таким образом, под внутренним аудитом мы понимаем систему оценки разных сторон деятельности организации, охватывающую производственную и сбытовую деятельность, учёт, анализ и контроль как интегральную функцию, способствующую предотвращению возникающих в результате этой деятельности рисков и их финансовых последствий.

Основная его цель – обеспечение контроля над различными звеньями системы управления по всем направлениям деятельности, а трансформация внутреннего аудита в инструмент оценки рисков предопределяет смещение акцентов от оценки отдельных операций к оценке рисков в деятельности организации в целом.

При этом в области управления рисками специалисты внутреннего аудита решают следующие задачи:

- предоставляют аудиторские рекомендации, позволяющие предотвратить риск или снизить его до приемлемого уровня;
- проводят оценку надежности и эффективности системы управления рисками;
- помогают менеджменту компании в разработке и внедрении системы управления рисками компании [4].

Исходя из вышесказанного, главными задачами, стоящими перед системой внутреннего аудита, должны быть определены:

- помощь руководителям подразделений и финансовому менеджменту организации в обеспечении финансовой устойчивости и стабильности, в аккумулировании ресурсов для выполнения тактических и стратегических целей;
- анализ и оценка деятельности функциональных подразделений, снабжение менеджеров результатами проводимого анализа и рекомендациями;
- предотвращение нарушений и злоупотреблений (неизбежных при отсутствии систематического подхода к работе с финансами) путём анализа функционирования системы управления финансами и её отдельных звеньев, выявления и устранения недостатков в работе подразделений и компании в целом.

Организация внутреннего аудита как функции управления финансовой устойчивостью подразумевает регламентацию деятельности, определение прав, обязанностей и ответственности специалистов, квалификационных требований, взаимоотношений с подразделениями и персоналом вуза.

Эффективность внутреннего аудита напрямую зависит от формулирования и выполнения следующих основных требований к организации внутреннего контроля в организации.

1. Определение целей, задач и документов, регламентирующих деятельность внутренних аудиторов.

В компании должно быть создано и принято к исполнению Положение «О внутреннем аудите», определяющее место внутреннего аудита в системе управления, его цели, задачи и функции, состав контролирующей группы, её обязанности и ответственность, а также взаимоотношения между подразделениями.

2. Создание в организации департамента или специального отдела внутреннего контроля.

Грамотная организация контрольного процесса и чёткая координация действий его участников позволяют проводить проверку на высоком уровне с соблюдением основополагающих принципов, например, независимость, объективность, честность и компетентность.

Поэтапная схема внутреннего аудита представлена в табл. 1.

*Таблица 1*

### **Последовательность проведения внутреннего аудита**

<b>Этапы работ</b>	<b>Содержание</b>	<b>Источник информации</b>
1	2	3
1. Подготовка к проведению внутреннего аудита	Установление основных показателей и критериев, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации в целом или ее подразделений. Оценка системы управления ресурсами компании	Беседы с руководителями, менеджерами и специалистами подразделений; плановые показатели их доходов и расходов, отчёты экономических служб
2. Сбор информации, составление плана и программы внутреннего аудита	Получение необходимой информации по направлениям проверки. Составление графика работ и распределение обязанностей между персоналом, участвующим в проверке. Утверждение состава рабочей документации (тесты, анкеты и др.)	Внутренние нормативные документы: - инструкции по планированию, нормированию, ценообразованию, учётная и финансовая политика; - внутренняя отчётность, отчёты менеджеров по направлениям деятельности; - результаты предыдущих проверок
3. Процесс выполнения аудиторских процедур	Определение методов получения доказательств по каждому аспекту в рамках проведения контрольных действий. Получение необходимой информации (доказательств) и её систематизация	Первичные документы, хозяйственные операции. Учётные регистры. Планы и бюджеты, сметы, внутренняя и внешняя отчётность. Беседы с персоналом, их опрос по приоритетным направлениям проверки

Окончание табл. 1

1	2	3
4. Обсуждение предварительного заключения по результатам внутреннего контроля и предложений по исправлению недостатков с руководством компании, функциональными подразделениями и Корпоративным центром	Представление предварительного заключения и предложений по устранению недостатков в финансово-хозяйственной деятельности подразделений. Получение дополнительной информации для обоснования выводов аудиторов по результатам проверки	Доказательства, собранные в результате проведения внутреннего аудита. Рабочая документация аудиторов, сформированная в ходе осуществления контрольных действий
5. Подготовка и выдача отчёта специалистов по результатам внутреннего аудита с предложениями и рекомендациями по результатам проверки	Систематизация выводов и заключений по направлениям проверки деятельности подразделений. Формулировка обобщающих выводов	Свидетельства аудиторов по результатам проверки. Протокол обсуждения предварительного заключения. Предложения и замечания специалистов по внутреннему контролю

На первом этапе устанавливаются показатели уровня доходов и расходов подразделений в рамках реализации их функционала и критерии, характеризующие систему управления финансовыми ресурсами. На основании плановой и отчётной информации определяются цели и задачи проверки.

На втором этапе по задачам проверки составляется план-график с указанием сроков выполнения контрольных процедур, распределяются обязанности между сотрудниками.

Третий и четвёртый этапы – непосредственно процесс проверки, т.е. выполнение контрольных процедур. В ходе их реализации при помощи методических приёмов собирается и систематизируется информация об объектах внутреннего аудита и формулируются предварительные выводы. Далее происходит обсуждение с менеджерами и руководством компании и функциональных структурных подразделений предварительных заключений и предложений внутреннего контроля. На этом этапе проверяющие могут получить дополнительную информацию для обоснования своих выводов.

На пятом этапе внутреннего контроля осуществляется подготовка итогового отчёта и представление его со сформулированными оценками, выводами и предложениями менеджерам по центрам ответственности и руководству компании.

Задачи внутреннего аудита зависят от его целей, типа организации и особенностей деятельности проверяемого подразделения.

Какие бы цели ни преследовались, организация внутреннего аудита в любом субъекте хозяйствования, независимо от организационно-правовой формы, видов и масштабов его деятельности и отраслевой принадлежности, должна базироваться на определенных принципах:

1. Принцип рациональности означает, что затраты на создание системы внутреннего аудита и его проведение не должны превышать экономический эффект, полученный от его реализации.

2. Принцип адекватного отношения к внутреннему аудиту означает, что собственники и администрация организации, менеджеры и персонал функциональных подразделений должны способствовать повышению результативности внутренней проверки, участвуя в опросах и предоставляя необходимую информацию. Внутренний контроль должен рассматриваться сотрудниками компании исключительно как один из способов повышения эффективности ее деятельности.

3. Принцип компетентности персонала внутреннего аудита подразумевает, что персонал, занятый в осуществлении функций внутреннего аудита, должны иметь профессиональную подготовку и знания, достаточные для эффективного выполнения своих обязанностей.

4. Сопоставление объектов, целей и методов контроля означает соответствие объектов внутреннего аудита специфике деятельности проверяемого подразделения, их логичность, практическую обоснованность и разумные пределы. Для каждого объекта должны ставиться четкие цели контроля и правильно выбираться методы – контрольные процедуры, способствующие достижению целей и обеспечивающие высокую степень надежности проверки и её эффективность.

Таким образом, внутренний аудит обеспечивает контроль во всех сферах и направлениях деятельности организации: производство, реализация, маркетинг, финансы, управление персоналом и т.д. Он является «орудием», позволяющим руководству компании и менеджерам владеть информацией для принятия решений в целях качественного и эффективного управления бизнесом, способным обеспечить экономический рост и финансовую устойчивость организации.

---

1. Полисюк Г.Б. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля / Г.Б. Полисюк, С.С. Чистопашина // Все для бухгалтера. – 2010. – №7.

2. Грищенко А.В. Почему необходимо создавать службу внутреннего аудита? / А.В. Грищенко // Справочник экономиста. – 2008. – №8.

3. Фильпьев Д.Ю. Внутренний аудит: мифы и реальность / Д.Ю. Фильпьев // Учет и контроль. – 2007. – №1.

4. Варкулевич Т.В. Внутренний аудит как инструмент обеспечения экономической эффективности субъектов бизнеса / Т.В. Варкулевич // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд: сб. материалов VII Междунар. науч.-практ. конф. / под общ. ред. С.С. Чернова. – Новосибирск: Изд-во С.С. Чернова; Изд-во НГТУ, 2011. – 450 с.

5. Шохнех А.В. Концептуальные основы внутреннего аудита, его организационные модели и регламенты для малого бизнеса / А.В. Шохнех // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №3.

6. Одегов Ю.Г. Аудит и контроллинг персонала: учеб. для вузов / Ю.Г. Одегов, Т.В. Никонова. – М.: Альфа-Пресс, 2010.