

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ
УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

А.Ж.ТУЙЧИЕВ, И.Н.КУЗИЕВ, М.С.ХОЖИЕВ, М.М.ЯКУБОВ

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Ташкент – 2018

**Внутренний аудит / А.Ж.Туйчиев, И.Н.Кузиев, М.С.Хожиев,
М.М.Якубов - Т.: ТМИ, 2018 г., 250 стр.**

В условиях рыночной конкуренции успешная деятельность компании зависит от достижения поставленных перед ней целей, от следования принятым установкам и намеченным ориентирам, от ее устойчивости с финансово-экономической и правовой точек зрения, а также от устойчивости ее положения среди конкурентов на рынке. Обеспечение выполнения перечисленных требований является задачей управления компании внутренний аудит является одним из основных компонентов осуществления контроля за деятельностью организации.

Учебное пособие состоит из девяти глав и в каждой главе имеется тексты лекции, вопросы для контроля. В учебном пособии многие примеры представлены из хозяйствственно-финансовой деятельности предприятий, в связи с этим пособие представляет интерес внутренним аудиторам, а так же преподавателям и широкому кругу предпринимателей организаций интересующихся контролем финансовой отчетности.

In the conditions of the market competition successful performance of the company depends on achievement of the objects set for it, on following to the accepted installations and the planned reference points, on its stability from the financial and economic and legal points of view, and also on stability of its provision among competitors in the market. Ensuring accomplishment of the listed requirements is a task of management of the company internal audit is one of the components of control of organization activity.

The manual consists of nine chapters and in each chapter there are texts of lectures, questions for control. In the training manual, many examples are presented from the economic and financial activities of enterprises, in this regard, the manual is of interest to internal auditors, as well as to teachers and a wide range of entrepreneurs interested in monitoring financial statements.

Рецензенты: З.А.Мукумов - к.э.н., доцент заведующий кафедрой «Экономический анализ и аудит», ТГЭУ

Д.Э.Нарбеков - к.э.н., доцент кафедры « Бухгалтерский учет», ТФИ

ВВЕДЕНИЕ

В Республике Узбекистан начал формироваться внутреннего аудита по инициативе государства в целях развития рынка ценных бумаг и повышении эффективности уровня корпоративного управления в государственных предприятиях.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан от 27.09.2006 г. за №ПП-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг» с 1 января 2007 года на предприятиях с балансовой стоимостью активов более 1 млрд. сум начали создаваться службы внутреннего аудита, которые назначаются и подотчетны наблюдательным советам. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.10.2006 г. за №215 «О мерах по обеспечению эффективного управления предприятиями с государственной долей в уставном фонде и надлежащего учета государственного имущества» утверждено Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях, которое является первым нормативным документом, регулирующий деятельность служб внутреннего аудита и внутренних аудиторов. Реформы затронули также и негосударственный сектор экономики. Со временем, соответствующие изменения были внесены в Законы Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» и «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью». В результате нормативные требования о необходимости формирования служб внутреннего аудита стали касаться не только хозяйствующих субъектов с государственной долей в уставном капитале, но и других крупных негосударственных предприятий республики.

Дополнительным импульсом в совершенствовании нормативно-правового регулирования деятельности института внутренних аудиторов стало Постановление Президента Республики Узбекистан от 26.11.2010 года за №ПП-1438 «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011 – 2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых

показателей». Постановлением утверждены Мероприятия по дальнейшему развитию сферы микрофинансирования и небанковского финансового сектора республики на 2011 – 2015 годы, где было предусмотрено разработка проекта Правительственного решения и внесение изменений и дополнений в нормативно-правовые акты, касательно внедрения системы сертификации сотрудников служб внутреннего аудита, с установлением квалификационных требований к внутреннему аудитору.

Принятое в 14 сентябре 2011 года Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан за №258 «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан» стало логическим продолжением реформ по совершенствованию нормативного регулирования института внутреннего аудита в республике.

В соответствии с Постановлением в текст Положения о службе внутреннего аудита на предприятиях были внесены некоторые изменения и дополнения, согласно которым были пересмотрены квалификационные требования кандидатам для работы в службах внутреннего аудита.

При этом было указано, что порядок сертификации сотрудников службы внутреннего аудита определяется республиканскими профессиональными общественными объединениями аудиторов по согласованию с Министерством финансов Республики Узбекистан.

Почему в нашей республике уделяется сколько внимание и поддержка также институту внутреннего аудита?

Внутренний аудит — не просто дань моде, а суровая необходимость. В последнее время в развитых странах мира функциям внутреннего аудита в компаниях уделяется все больше внимания. Это связано с тем, что компании становятся все больше вовлеченными в общемировые интеграционные и финансовые процессы, а также в экономические институты. Их деятельность должна отвечать мировым требованиям и стандартам. В частности, компании, которые желают разместить свои акции или взять кредит на международных рынках, должны создать соответствующую систему

внутреннего контроля. «Функции такой системы могут выполнять Комитет внутреннего аудита или службы внутреннего аудита.

Деятельность внутренних аудиторов приобретает силу и значение там, где совет директоров или другой высший исполнительный орган руководства компаний начинает воспринимать внутренний аудит как самостоятельное звено корпоративного механизма управления, вносящее свой существенный вклад в дело развития и процветания компаний.

В основном считается, что внутренний аудит призван обеспечить достоверной информацией, созданной управленческим учетом. Однако мировой финансовый кризис заставляет пересмотреть приоритеты в сторону обеспечения достоверной информацией о бизнес-рисках и проявлениях кризисных признаков с целью смягчения воздействия кризиса и предупреждения его негативного воздействия.

Предупреждать и противостоять негативному воздействию кризисов и других негативных рыночных факторов позволяют хорошо организованная система внутреннего контроля и слаженная работа службы внутреннего аудита, которые призваны не только обнаруживать недостатки ведения бизнеса, но и предупреждать их проявления.

Поэтому на первый план выступает задача службы внутреннего аудита: обеспечить менеджеров и руководителей достоверной информацией, созданной не только системой бухгалтерского учета, но и другой экономической информацией, другими учетными подсистемами организации, в частности информацией об имеющихся рисках и кризисных проявлениях.

Менеджеры различных уровней, являясь субъектами центров учета, ответственности и контроля на доверенных им участках, либо создают информацию, на основе которой формируется финансовая информация в бухгалтерском учете (технологический, кадровый учет и др.), либо используют информацию бухгалтерского учета для создания своей информации, используемой менеджерами (финансовый, экономический анализ

и др.). Поэтому сфера деятельности внутреннего аудита должна быть шире финансово-экономического контроля внешних аудиторов, т. е. внутренние аудиторы должны обеспечивать создание достоверной информации в других учетных подсистемах организации через контроль функционирования системы внутреннего контроля.

Кроме того, к факторам, побуждающим компании к организации внутреннего аудита является еще желание собственников и менеджмента упорядочить бизнес-процессы компании. Ведь в ряде случаев это может привести к весьма существенной экономии средств.

Цель дисциплины «Внутренний аудит» - научить студентов применять экономические и бухгалтерские знания, назначать и проводить внутренний аудит, а также привить навыки по организации структурного подразделения службы внутреннего аудита в предприятии, изучить внутренний аудит в объеме, утвержденном программой курса. Задачами дисциплины являются: изучение научных основ организации и проведения внутреннего аудита, определение круга вопросов, которые могут ставиться перед работниками службы внутреннего аудита, выработка критериев оценки бухгалтерской документации, а также изучение методики работы с документами - носителями экономической информации.

ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

1.1. Место финансового контроля в системе управления предприятием

Контроль наряду с планированием, регулированием, учетом и анализом является одной из функций системы управления любым хозяйствующим субъектом (предприятие, компания, организация) независимо от его организационно-правовой формы и вида деятельности.

В рыночной экономике, когда важнейшая цель каждого предприятия - достижение эффективности хозяйственной деятельности, получение максимально возможной прибыли, значение финансового контроля возрастает. Благодаря этому виду контроля обеспечиваются получение достоверной информации, ее соответствие реальному положению дел в каждом звене финансовой системы. С помощью финансового контроля руководство предприятия может осуществлять эффективное финансово-хозяйственное управление, а собственники - следить за управляющими их капиталов, что позволяет предоставить определенные гарантии для привлечения в экономику зарубежных и национальных инвестиций.

Осуществление финансового контроля на предприятии также связано с обнаружением отклонений от принятых стандартов и нарушений принципов законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на возможно более ранней стадии. Это позволяет принять корректирующие меры, привлечь виновных к ответственности, получить компенсацию за причиненный ущерб, осуществить мероприятия, направленные на предотвращение таких нарушений в будущем.

Таким образом, предметом финансового контроля на предприятиях выступают процессы формирования и использования финансовых ресурсов, а объектом контроля - органы управления, деятельность которых непосредственно связана с данными процессами.

В систему финансового контроля в предприятии входят:

1) управленческо-финансовый контроль, осуществляемый всеми структурными подразделениями предприятия;

2) отдельные, независимые от учетно-финансовой службы специализированные подразделения внутреннего аудита.

Важнейшим условием реализации внутреннего финансового контроля являются финансовая информация, содержащаяся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, а также обобщенные финансовые показатели, отражающие различные стороны хозяйственной деятельности предприятия.

ПРИМЕР

Департамент финансового менеджмента, возглавляемый финансовым директором (главным бухгалтером), контролирует финансовые потоки предприятия. В частности, бухгалтерия отвечает за полноту и своевременность отражения хозяйственных операций, правильность и достоверность составления бухгалтерской отчетности, и представление отчетности в налоговые органы. Департамент осуществляет контроль за финансовыми активами предприятия, взаимодействует с партнерскими группами. Другие департаменты управления представлены департаментом маркетинга (контролирует и определяет ценовую политику, формирует стоимость продаж), производственным департаментом (контролирует сбытовую деятельность, материально-техническое обеспечение производственного процесса), департаментом кадров (занимается вопросами организации системы управления персоналом, оценкой кандидатов при приеме на работу, увольнением сотрудников) и др.

Любая деятельность внутри предприятия происходит в рамках двух систем. Одна - это операционная (организационная) система, построенная для достижения заданных целей. Другая система - это система контроля, пронизывающая операционную (организационную) систему. Она состоит, в общем виде, из политики, процедур, правил, инструкций, бюджетов, системы

учета и отчетности. Эта система направлена, в конечном итоге, на создание необходимых предпосылок и повышение вероятности того, что предприятие в целом и менеджеры предприятия в частности достигнут поставленных целей.

Внутренний контроль есть процесс, направленный на достижение целей предприятия и являющийся результатом действий руководства по планированию, организации, мониторингу деятельности предприятия в целом и ее отдельных подразделений. Менеджеры предприятия должны, во-первых, поставить цели и определить задачи предприятия и отдельных подразделений и построить соответствующую организационную структуру предприятия. И, во-вторых, обеспечить функционирование эффективной системы документирования и отчетности, разделения полномочий, авторизации, мониторинга для достижения поставленных целей и решения стоящих задач.

Определение внутреннего контроля с точки зрения его бухгалтерского понимания звучит следующим образом: внутренний контроль есть структура, политика, правила, процедуры по обеспечению сохранности активов предприятия и надежности бухгалтерских записей, что дает достаточную уверенность в том, что:

- 1) транзакции должным образом авторизованы;
- 2) транзакции своевременно и точно отражаются в отчетности в соответствии со стандартами учета;
- 3) доступ к активам предприятия осуществляется на основании соответствующей авторизации;
- 4) физическое наличие активов периодически сверяется с бухгалтерскими записями.

Какова же структура системы внутреннего контроля, и на чем она основывается?

Организация: простая организационная структура с четкими линиями подчиненности, ответственность в рамках полномочий, отчетность перед

вышестоящими руководителями, разграничение критических функций, возможность быстрого реагирования при изменении как внутренних, так и внешних факторов, четкое определение роли и ответственности каждого отдела, надлежащий уровень контроля деятельности сотрудников и периодическая оценка результатов их работы.

Политика: утверждается на уровне руководства в соответствии с целями и задачами предприятия и издается в письменном виде, доводится до сведения сотрудников, периодически пересматривается и обновляется по мере необходимости.

Процедуры: обеспечивают разграничение критических функций, максимально просты и понятны, не противоречат и не дублируют друг друга, периодически пересматриваются и обновляются по мере необходимости.

Персонал: оценка личных качеств кандидатов при приеме на работу, профессиональные тренинги и курсы, четкое определение роли и ответственности.

Учет: необходим для принятия эффективных решений, ведется по организационным подразделениям предприятия.

Отчетность: отчеты своевременны, просты и последовательны.

Бюджеты: служат инструментом анализа достижения целей, поставленных перед подразделениями, и способствуют улучшению координации деятельности различных отделов.

Чем внутренний контроль отличается от контроля вообще? Внутренний контроль - это контроль изнутри предприятия, в противоположность внешним видам контроля, таким как законодательное регулирование, контроль со стороны внешних контролирующих организаций и т.п. В данном контексте понятие внутреннего контроля синонимично понятиям управлеченческого контроля, операционного контроля.

Говоря о внутреннем контроле, важно осознавать, что он полезен только в том случае, если направлен на достижение конкретных целей, и, прежде чем оценивать результаты контроля, необходимо определить эти цели. Есть

пять основных целей внутреннего контроля:

- надежность и полнота информации;
- соответствие политике, планам, процедурам, законодательству;
- обеспечение сохранности активов;
- экономичное и эффективное использование ресурсов;
- достижение подразделениями компании поставленных целей и задач.

Концепция внутреннего контроля включает в себя несколько компонентов:

Во-первых, это внутренняя среда предприятия, то есть этические ценности, стиль управления, процесс принятия решений, делегирование полномочий и принятие ответственности, политика в отношении персонала, компетентность сотрудников и, что крайне важно, отношение управленческого аппарата предприятия к внутреннему контролю.

Во-вторых, это определение, анализ и управление рисками, стоящими перед предприятием на пути достижения своих целей.

В-третьих, повседневное осуществление контроля: учет и отчетность, разделение полномочий, права доступа к активам, мониторинг.

В-четвертых, система санкционированного доступа к информации - соответствующая информация должна быть доступна тому, кто в ней нуждается в силу возложенных на него функций/обязанностей.

В-пятых, мониторинг самой системы внутреннего контроля, необходимый для определения его эффективности.

Множество хозяйствующих субъектов по всему миру страдает от неэффективного использования разного рода ресурсов: людских, финансовых, материальных, также от недостатка необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, прямого мошенничества со стороны персонала и управляющих. Подобных проблем можно избежать путем создания внутри самих предприятий эффективной системы внутреннего контроля. Какова же роль и значимость внутреннего контроля?

ПРИМЕР

Каждый из нас практически ежедневно применяет самоконтроль или, другими словами, внутренний контроль. Это происходит, когда мы закрываем дверь перед уходом из дома (сохранение наших активов - того, что находится в квартире), проверяем счет в ресторане (сохранение денежных средств - не платить же больше, чем должен и одновременно проверка правильности учетных записей в виде оформленного счета), покупаем страховку (желание обезопасить себя от возможной потери активов в будущем), выбираем оптимальный маршрут движения (эффективное использование ресурсов, в данном случае - времени и денег). И подобные примеры можно продолжать. А вот некоторые примеры недостаточного контроля, но уже касающиеся крупнейших компаний. Хакеры проникают в систему электронных расчетов банка и крадут несколько сотен тысяч долларов (собирались украсть больше, но все-таки был и обнаружен и изобличены). Компания - производитель автомобилей тратит несколько миллионов долларов на устранение неисправности в тормозной системе (системе зажигания, подвеске и т. д.) проданных автомобилей - престиж дороже денег.

Все эти негативные события стали возможны, прежде всего, из-за недостаточно эффективной системы внутреннего контроля или системы контроля качества, которая по смыслу достаточно близка системе внутреннего контроля.

Понятие внутреннего контроля отнюдь не новое. Появившись в лексиконе еще в начале XVIII века, оно эволюционировало со временем. Как система контроля деятельности предприятия это понятие сформировалось к началу XX столетия в виде совокупности трех элементов: разделение полномочий, ротация персонала, использование и анализ учетных записей. Позже функции внутреннего контроля значительно расширились, преобразовавшись в организацию и координирование действий, направленных на обеспечение сохранности активов, проверку надежности

учетной информации, повышение эффективности операций, следование предписанной политике и процедурам предприятия. Таким образом, новые функции вывели понятие внутреннего контроля за рамки круга вопросов, относящихся к обычному бухгалтерскому учету. Эволюционируя и расширяя сферу своего приложения, внутренний контроль к концу XX века превращается в инструмент контроля за рисками, где его функции тесно переплетаются с функцией управления рисками - риск менеджментом.

1.2. Понятие, цель и задачи внутреннего аудита

Целью предприятия должно являться не создание системы контроля, которая бы полностью гарантировала отсутствие отклонений, ошибок и неэффективности в работе, а системы, которая помогала бы их своевременно выявлять и устранять, способствуя повышению эффективности работы. Ведь ресурсы, направленные предприятием на создание избыточного контроля, могли бы быть использованы для достижения других целей и задач. Однако даже хорошо выстроенная и организованная система внутреннего контроля нуждается в оценке своей эффективности как с точки зрения достижения поставленных целей, так и с точки зрения экономичности. Этой цели служит Внутренний аудит.

Внутренний аудит в западных странах зародился в начале XX века и получил сильный импульс к развитию после Второй мировой войны в ответ на возросшие объемы операций и децентрализацию компаний. В 1941 году в США был создан Институт внутренних аудиторов - профессиональная ассоциация внутренних аудиторов, ставящая своей целью развитие и популяризацию профессии внутреннего аудитора, и выработку стандартов профессиональной деятельности. Сейчас Институт насчитывает около 72 тыс. членов и представлен в 120 странах. А всего в мире насчитывается порядка одного миллиона людей, в той или иной степени занимающихся внутренним аудитом.

В чем состоит необходимость организации внутреннего аудита?

Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности предприятия и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

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 предприятия. 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 фирмы. В-третьих, наличие в предприятии хорошего корпоративного управления, одним из неотъемлемых звеньев которого становится внутренний аудит, - положительный сигнал для потенциальных инвесторов и кредиторов, повышающий инвестиционную привлекательность предприятия.

В условиях стран СНГ, в частности Республики Узбекистан, к вышеназванным факторам добавляется ряд других. Прежде всего, это желание собственников и менеджмента упорядочить структуру и организацию бизнес процессов, что может привести к существенной экономии средств предприятия. Кроме того, наличие внутреннего аудита становится весьма актуальным для собственников - управленцев, которые отходят от непосредственного ведения дел на фирме, передавая бразды правления в руки профессиональных менеджеров. Наконец планы выхода в краткосрочной или среднесрочной перспективе на международные рынки капитала диктуют предприятиям необходимость создания служб внутреннего аудита. В частности, правила крупнейших фондовых бирж предусматривают

наличие в предприятии внутреннего аудита как обязательное условие внесения ценных бумаг предприятия в котировальные списки биржи.

Внутренний аудит — организованная на хозяйствующем субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.

Международный институт внутренних аудиторов определяет внутренний аудит как «...деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности предприятия. Внутренний аудит помогает предприятию достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».

Более полное определение внутреннего аудита дает В.В. Бурцев - это регламентированная внутренними документами предприятия деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования предприятия, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления предприятия (общему собранию акционеров, участников общества или наблюдательному совету, исполнительному органу).

Роль внутреннего аудита в компании. Насколько внутренний аудит нужен собственникам бизнеса и менеджерам?

Решение о том, необходим ли в компании внутренний аудит, принимают собственники компании. Определяется это решение многими факторами, к которым, прежде всего, относятся разделение функции владения и управления бизнесом, размеры и структурная разветвленность компании, уровень рисков, присущих деятельности компании.

В тех случаях, когда собственники бизнеса являются менеджерами компаний и сами полностью контролируют все аспекты бизнеса, в наличии