

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

На правах рукописи

ЧИКУРОВА СВЕТЛАНА СЕРГЕЕВНА

**Внутренний аудит рисков формирования оценочных резервов и
обязательств в коммерческих организациях**

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Диссертация

на соискание ученой степени кандидата
экономических наук

Научный руководитель:
доктор экономических наук,
профессор Казакова Н.А.

Москва – 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
Глава 1	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОГО ПОДХОДА К ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ РИСКОВ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....12
1.1	Историко-логические этапы и предпосылки формирования риск–ориентированного внутреннего аудита.....12
1.2	Нормативно-правовое обеспечение внутреннего аудита в коммерческих организациях.....25
1.3	Научно-практические подходы к использованию оценочных резервов и оценочных обязательств для учета корпоративных рисков32
Глава 2	УЧЕТНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РИСКОВ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....42
2.1	Методическое обеспечение формирования оценочных резервов и обязательств как инструмент управления рисками в коммерческих организациях.....42
2.2	Методики формирования оценочных резервов и обязательств и методы их внутреннего аудита в коммерческих организациях.....49
2.3	Сравнительный анализ формирования оценочных резервов и обязательств в российской и международной практике и их влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчётности65

Глава 3	РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РИСКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	77
3.1	Развитие внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и оценочных обязательств как комплексного метода идентификации и контроля корпоративных рисков.....	77
3.2	Методический инструментарий внутреннего аудита: формирование классификатора внутрикорпоративных рисков и карты рисков	89
3.3	Аналитические процедуры внутреннего аудита и методические рекомендации по раскрытию рисков формирования оценочных резервов и обязательств.....	100
ЗАКЛЮЧЕНИЕ		131
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ		135
ПРИЛОЖЕНИЕ А		157
ПРИЛОЖЕНИЕ Б		158
ПРИЛОЖЕНИЕ В		159
ПРИЛОЖЕНИЕ Г		161
ПРИЛОЖЕНИЕ Д		164
ПРИЛОЖЕНИЕ И		168

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях международной экономической и политической нестабильности возрастают корпоративные риски. Одним из инструментов управления рисками является резервирование средств и ресурсов финансово-хозяйственной деятельности на основе формирования оценочных резервов и обязательств, которые, в свою очередь, имеют достаточно высокий уровень вариативности, так как во многом зависят от принятой учетной политики и профессионального суждения бухгалтера. Это оказывает существенное влияние на формирование финансовых показателей коммерческих организаций и служит дополнительным источником корпоративного риска, в том числе мошенничества. Согласно проведенному исследованию компании PriceWaterhouseCoopers в 2018 году почти в 66% российских организаций имели место случаи финансовых нарушений, в том числе искажений в отчетности, что значительно превышает аналогичный показатель 2016 года (48%)¹.

Корпоративная, финансовая и нефинансовая отчетность, включающая, в том числе информацию об оценочных резервах, оценочных обязательствах и рисках, связанных с их формированием, подтвержденная результатами внутреннего аудита, является важнейшим информационно-методическим инструментом повышения прозрачности бизнеса и эффективности контроля за деятельностью коммерческих организаций. Это доказывает концепция развития публичной нефинансовой отчетности и дополнения в Федеральный закон «Об акционерных обществах»: «для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в публичном обществе должен осуществляться внутренний аудит»². По данным Российского союза промышленников и предпринимателей,

¹ Российский обзор экономических преступлений за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения: 28.02.2019)

² Об акционерных обществах: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=2C77E78787A808C2B5FC20F9E7E48476&mode=splus&base=LAW&n=322572&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#8mj5llwzee8> (дата обращения: 30.04.2019)

корпоративную нефинансовую отчетность, составляют 173 российские организации.³ Система внутреннего аудита компаний способствует повышению эффективности использования резервных средств и собственного капитала, привлечению инвестиций. В то же время в научных работах недостаточно обоснована сущность, назначение, методы формирования и контроля оценочных резервов и оценочных обязательств в системе корпоративного управления.

В связи с возросшей потребностью во внутреннем аудите со стороны собственников и инвесторов, возникает необходимость в проведении исследования инструментально-методической разработанности внутреннего аудита как метода диагностики и управления рисками, связанными с формированием и использованием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях. Все это свидетельствует об актуальности темы диссертационного исследования, направленного на контроль корпоративных рисков и обеспечение устойчивого развития бизнеса.

Степень научной разработанности темы исследования. Вопросы аудита и эволюции его развития рассматривались в научных трудах Дж.К. Лоббека, Л.В. Егоровой, А.К. Макальской, М.В. Мельник, А. Аренса, С.В. Панковой, В.В. Скобары, С.М. Бычковой, М.А. Городилова, Г.А. Юдиной, В.П. Суйца, А.А. Терехова, А.Д. Шеремета и др.

Теоретическую основу исследования составили работы отечественных и зарубежных авторов в области методологии развития внутреннего аудита (В.Д. Андреева, Е.В. Заровой, Р.П. Булыги, Л.В. Сотниковой, А.М. Сониной, А.В. Данилевского, Н.А. Казаковой, Е.П. Щербаковой, Ж.А. Кеворковой, В.Ф. Паляя, Ф.Б. Риполь-Сарагоси); методики формирования, бухгалтерского учета и аудита оценочных резервов и оценочных обязательств (Ю.А. Абрамовой, Д.Ш. Усановой, Е.В. Рябовой, Т.Г. Арбатской, Р.Г. Яникова, О.В. Анфиногенова, И.Б. Русиевой,

³ Национальный Регистр и Библиотека корпоративных нефинансовых отчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.рспп.рф.ru> (дата обращения: 23.01.2019)

И.Б. Белозерцевой, Е.А. Поповой, Е.В. Алексеевой, И.Н. Мавлиной, Е.И. Капелист, Н.Г. Новичковой, Л.А. Мельниковой, Е.А. Поповой, Т.А. Витязевой, Н.А. Лытневой, Л.А. Чайковской и др.).

При разработке прикладной части авторского исследования использованы труды Т.Н. Агаповой, С.В. Банка, Л.В. Донцовой, В.И. Бариленко, Е.И. Ефремовой, Н.А. Казаковой, В.Г. Когденко, Т.И. Кришталевой, М.В. Мельник, Б.Т. Жарылгасовой, С.А. Орехова, Н.С. Пласковой, Т.М. Рогуленко, Н.А. Лытневой, А.Е. Суглобова, Ф.И. Шамхалова, А.Д. Шеремета, рассматривающих вопросы использования аналитических процедур, в том числе подходы к мониторингу и диагностике рисков. Проблемы корпоративного мошенничества рассматривались в трудах российских и зарубежных ученых таких, как М.Ю. Брюханов, В.Г. Когденко, М.В. Мельник, Р.Т. Мухаметшин, В.В. Панкратьев, В.В. Панков, Р. Говард, Е. Валласк, Д. Зак, Дж. Комер, Т. Уэллс Джозеф и др.

В то же время методические разработки комплексного характера по внутреннему аудиту оценочных резервов и обязательств, посвященные контролю за корпоративными рисками, практически отсутствуют. Авторские исследования будут направлены на развитие инструментария внутреннего аудита, ориентированного на контроль и управление рисками коммерческих организаций для повышения устойчивости и эффективности их деятельности.

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование и разработка методического инструментария внутреннего аудита корпоративных рисков оценочных резервов и обязательств, обеспечивающего оценку и контроль влияния корпоративных рисков на показатели финансово-хозяйственной деятельности организаций.

В соответствии с целью поставлены и решены следующие **задачи**, определившие структуру и последовательность проведения исследования:

- усовершенствовать понятийный аппарат внутреннего аудита как инструмент контроля за корпоративными рисками в современных условиях хозяйствования;
- разработать комплексный подход к проведению внутреннего аудита

рисков, связанных с формированием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях;

– обобщить и проанализировать сложившиеся научно-практические подходы к определению затрат на формирование оценочных резервов и обязательств, позволяющие наиболее полно раскрыть экономическую сущность оценочных обязательств и обесценения активов;

– разработать классификатор корпоративных рисков, поддающихся измерению и учету с использованием оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели отчетности коммерческих организаций;

– разработать методику внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств с использованием аналитических процедур контроля корпоративных рисков; оценить их влияние на достоверность показателей финансовой отчетности;

– выработать методические рекомендации по выявлению и контролю рисков, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования послужили российские и международные концепции, стандарты и методы учета, аудита и контроля формирования оценочных резервов и обязательств, а также система корпоративных рисков в контексте возможности их оценки и учета с помощью оценочных резервов и обязательств.

Объектом исследования является внутренний аудит фактов хозяйственной жизни, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях.

Область диссертационного исследования. Диссертация соответствует следующим пунктам областей исследования по специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика Паспорта научных специальностей ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации: п. 1.7 Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей, п. 2.3 Развитие методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования

экономической деятельности, п. 3.2 Теоретические и методологические основы и целевые установки аудита, контроля и ревизии, п. 3.9 Развитие методологии и комплекса методов аудита, контроля и ревизии.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили труды в области внутреннего контроля и аудита, публикации в периодических изданиях, нормативно-правовые акты, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), международные стандарты аудита (МСА), профессиональная литература по исследуемой проблеме.

Методологической базой послужили методы наблюдения, группировки, сравнения, систематизации теоретического и практического материала, сравнительного анализа, документирования и контроля, а также табличные и графические методы и аналитические процедуры, что обеспечивает достоверность полученных результатов и позволяет наиболее полно осуществить решение поставленных задач.

Информационная база исследования формировалась на основе законодательных, нормативных правовых актов Российской Федерации, писем и рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации, материалов международного Института внутренних аудиторов, научно-практических конференций по исследуемой проблеме, информации с официальных Интернет-сайтов, а также данных внутреннего контроля, учета и отчетности коммерческих организаций.

Научная новизна исследования состоит в развитии теоретических положений и методического инструментария внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, обеспечивающего диагностику и контроль корпоративных рисков, а также комплекс мероприятий по противодействию факторам, увеличивающим вероятность искажений показателей в учете и отчетности.

Элементы научной новизны диссертационного исследования содержатся в следующих положениях, выносимых на защиту:

– Усовершенствованы теоретические положения внутреннего аудита как

инструмента управления корпоративными рисками, что обеспечивает теоретическую базу контроля за достоверностью учета и отчётности в интересах собственников и инвесторов, а также позволяет сформировать карту рисков для раскрытия информации о факторах их возникновения и разработать аналитические процедуры внутреннего аудита корпоративных рисков.

– Разработан комплексный подход к научному обоснованию методического инструментария внутреннего аудита рисков, связанных с формированием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, позволяющий осуществлять контроль и верификацию начисленных расходов с целью выявления рисков неэффективного использования затрат, включая мошеннические действия.

– Обобщены и проанализированы сложившиеся научно-практические подходы к определению затрат на формирование оценочных резервов и обязательств, позволяющие наиболее полно раскрыть экономическую сущность оценочных обязательств и обесценения активов. В результате обоснована группа объектов учета, отчётности и внутрикорпоративных документов, с выделением счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска и подлежащих внутреннему аудиту, что послужило основой разработки комплекса аналитических процедур внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств.

– Разработан классификатор внутрикорпоративных рисков, поддающихся измерению и учету на основе оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели отчётности коммерческих организаций. Предлагаемый классификатор способствует уменьшению субъективности профессионального суждения бухгалтера и внутреннего аудитора в отношении оценочных резервов и обязательств, снижению риска существенных искажений учетных показателей, в том числе мошеннических действий, а также повышению качества учетной информации.

– Разработана методика проведения внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием аналитических процедур контроля счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска, что позволяет одновременно с контролем провести анализ влияния оценочных резервов и обязательств на

достоверность отчетных показателей. Для представления результатов внутреннего аудита разработаны и рекомендованы формы корпоративной отчетности.

– Выработаны методические рекомендации по идентификации и контролю рисков, обусловленных использованием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях, что будет способствовать повышению эффективности контроля за ними со стороны собственников и инвесторов.

Теоретическая значимость исследования заключается в усовершенствовании теоретических положений внутреннего аудита как метода контроля корпоративных рисков, а также разработке классификатора корпоративных рисков, обеспечивающего реализацию ключевого подхода к составу и содержанию аналитических процедур, что способствует развитию научно-теоретической базы контрольной и аудиторской деятельности.

Практическая значимость исследования заключается в разработке аналитических процедур внутреннего аудита, обеспечивающих контроль достоверности отчетности с позиции учета корпоративных рисков с использованием оценочных резервов и обязательств, и определяющих влияние рисков на показатели отчетности коммерческих организаций.

Апробация и внедрение результатов исследования. Разработанная методика внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием оценочных резервов и обязательств внедрена в ООО «Лазурит-Д», апробирована в ГК «Кристалл», в ООО «ЭкселлентДаймонд», что подтверждено справками о внедрении, а также результатами хозрасчетной НИР по теме «Анализ хозяйственной деятельности и разработка предложений по повышению эффективности системы внутреннего контроля бизнес-процессов, связанных с внешнеторговыми операциями» (заказчик – ООО «Научно-технический центр «Нуклон»), выполненной в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Результаты исследования используются Образовательно-научным Центром «Финансы» в учебном процессе подготовки магистров по направлению «Экономика» на финансовом факультете ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», в системе профессиональной переподготовки и повышения квалификации экономических

кадров в Международном центре «Креативные технологии консалтинга».

Основные положения диссертации обсуждались на 7 международных конференциях и научных семинарах, в том числе, посвященных памяти проф. Петровой В.И. и проф. Баканова М.И. «Синергия учета, анализа и аудита в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства», (г. Москва, РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015 г., 2017 г.); «Учетно-аналитическое обеспечение - информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (г. Москва, РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016 г.); на ежегодных международных межвузовских конференциях студентов и аспирантов «От научных идей к стратегии бизнес развития» в рамках ежегодного фестиваля российской науки (2014–2018 гг.).

Публикации. По теме диссертации опубликовано 12 научных работ, в том числе, 7 работ в изданиях из Перечня рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук, общим объёмом – 8,56 п.л. (авторских – 5,86 п.л.).

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений; включает 164 источника, содержит 43 таблицы, 20 рисунков и 6 приложений.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗРАБОТКИ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОГО ПОДХОДА К ВНУТРЕННЕМУ АУДИТУ РИСКОВ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1.1 Историко-логические этапы и предпосылки формирования риск-ориентированного внутреннего аудита

Жизнедеятельность любого хозяйствующего субъекта, независимо от направления и специфики деятельности, подвержена анализу и регулярной оценке со стороны внутренних и внешних пользователей для получения информации о финансовых результатах, о хозяйственных рисках ведения деятельности в целях прогнозирования, планирования, инвестирования и дальнейшего сотрудничества. При этом необходимо обратить внимание на роль внутреннего аудита в системе корпоративного управления коммерческих организаций, которая позволяет не только соответствовать международным стандартам финансовой отчетности, минимизировать возможность привлечения к ответственности за нарушение законодательства, но и снижать вероятность развития внутрикорпоративных рисков.

Внутренний аудит в коммерческих организациях означает подготовку необходимых рекомендаций по совершенствованию системы корпоративного управления и ее основных компонентов; проверку соответствия требованиям действующего законодательства; выявление фактов хозяйственной деятельности подверженных рискам; контроль за сохранностью активов; решение задач, поставленных со стороны собственников бизнеса.

Предпосылки возникновения внутреннего аудита обусловлены появлением новых зарегистрированных коммерческих организаций, расширением производств, развитием цифровых компьютерных технологий, ростом электронных платежей, Интернет-торговли и др.

Пласкова Н.С. акцентирует свое внимание на инновационном развитии экономики России и необходимости применения различных инструментов управления для менеджмента компаний⁴.

Поэтому с помощью внутреннего аудита в системе корпоративного управления, сложные бизнес-процессы должны подвергаться регулярному контролю, чтобы предоставлять информацию о корпоративных рисках Высшему органу управления, которая возникает в процессе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций.

Иванов О.Б. отмечает необходимость в формировании системы внутреннего аудита в корпоративном управлении по причине разных факторов, таких как: слабый контроль управления в системе менеджмента; наличие финансовых нарушений, которые носят регулярный характер; отсутствие формализованных процедур, предусматривающие правила взаимодействия внутри компании⁵.

В различных странах внутренний аудит в системе корпоративного управления является сложившейся практикой, что подтверждается работой международного Института внутренних аудиторов, основанного в 1941 г. в США, а также действующими международными профессиональными стандартами по внутреннему аудиту⁶.

Для российских коммерческих организаций, в качестве теоретической и практической базы по внутреннему аудиту используются данные, раскрываемые Институтом внутренних аудиторов в России, который выступает в качестве эксперта в области внутреннего аудита с 2000 года. Сегодня возникает немало вопросов о необходимости внутреннего аудита, в том числе, какие цели, задачи и кем должны выполняться, и почему законодательная база по внутреннему аудиту находится на стадии профессионального развития.

В Положении Банка России от 16 декабря 2003 года было раскрыто понятие

⁴ Пласкова, Н. С. Развитие методологии экономического анализа в цифровой экономике / Н. С. Пласкова // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 2. – С. 38

⁵ Иванов, О. Б. Создание эффективной риск-ориентированной системы внутреннего аудита и контроля в компании холдингового типа (на примере ОАО «Российские железные дороги») / О. Б. Иванов // Этап: Экономическая теория, анализ, практика. – 2010. – № 1. – С. 27

⁶ Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита [Электронный ресурс] // Институт внутренних аудиторов России. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru> (дата обращения: 13.03.2019)

«внутренний аудит», в котором были определены цели и задачи. В мае 2005 года Институтом внутренних аудиторов был разработан проект предложений о изменении и дополнении текста Положения, в том числе в части определения понятия и функций внутреннего аудита⁷.

Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности, мониторинг эффективности систем внутреннего контроля хозяйствующего субъекта регулируется в том числе и российским законодательством⁸.

По данным различных исследований (ежегодные аналитические обзоры PwC, Ernst&Young, KPMG и др.) в обязанности служб внутреннего аудита входят следующие функции: мониторинг и тестирование системы внутреннего контроля, организация работы по управлению рисками, обзорная проверка всех видов финансовой информации, включая контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, а также контроль за сохранностью всех видов ресурсов коммерческих организаций, осуществление непрерывного внутреннего контроля.

Внутренний аудит является неотъемлемой формой внутреннего контроля, обеспечивающий оценку финансовых результатов деятельности компаний. При этом, сама система внутреннего контроля включает в себя комплекс действий, направленный на работу хозяйствующего субъекта, а также осуществляет функцию мониторинга, контроля и управления с целью выявления отклонений в работе и проведения последующих корректирующих действий.

Сущность и принципы контроля хорошо представлены в работах Ф.Л. Дефлиза, Р. Адамса, Дж.К. Лоббека, Д.К. Робертсона, М.Б. Хирша, в которых сделан акцент на проведение оценки качества системы внутреннего контроля.

Существенный вклад в развитие методических вопросов внутреннего контроля как функции управления внесли отечественные ученые, такие как:

⁷ Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: [положение: утв. Банком России 16 дек. 2003 г. № 242-П] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1031114062001409099692023208&cacheid=4535A5151C9441C2E22CFF8437DC7909&mode=splus&base=LAW&n=283996&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1yh9rfid83c> (дата обращения: 10.10.2018)

⁸ Об акционерных обществах: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=2C77E78787A808C2B5FC20F9E7E48476&mode=splus&base=LAW&n=322572&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#8mj5llwzee8> (дата обращения: 30.04.2019)

Р.П. Булыга, М.И. Баканов, Э.А. Вознесенский, М.В. Мельник, В.П. Суйц, Т.М. Рогуленко, А.Д. Шеремет, Л.В. Сотникова, В.В. Бурцев, так и зарубежные экономисты: Ф. Тейлор, Дж. Р. Эванс, А. Файоль, Дж. Фостер, Р.Л. Дафт, М. Портер, М. Коутлер, Ф. Хедоури, Д. Пуга, П. Друкер и др.

В научно-практической деятельности внутренний контроль отличается разнообразием трактовок, и в определениях различных ученых подходы отличаются друг от друга. В таблице 1.1 выделена группа ученых, трактующих внутренний контроль как возможность осуществлять непрерывный процесс проверки и получения информации, в целях выявления отклонений или несоответствий согласно установленным принципам и критериям.

Таблица 1.1 – Научные подходы к определению понятия «внутренний контроль»

Направление внутреннего контроля	Научный подход	Экономическое содержание внутреннего контроля
Контроль эффективности и результативности	Булыга Р.П.	«Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый менеджерами организации с целью получения информации относительно повышения эффективности хозяйственной деятельности организации, а также с целью формирования достоверной финансовой отчетности...» ⁹
Контроль исполнения финансовых показателей	Бурцев В.В.	«Внутренний контроль представляет собой систему функциональных действий, направленных на сравнение фактических данных с требуемыми, проведение оценки в части выявленных отклонений; анализ причин и факторов, которые оказали влияние на отклонения ...» ¹⁰
Контроль за эффективностью деятельности субъекта	Хоружий Л. И.	«Внутренний контроль представляет собой финансовые результаты работы предприятий комплексно характеризуют в конечном итоге эффективность их деятельности...» ¹¹

⁹ Булыга, Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации / Р. П. Булыга // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 5. – С. 14

¹⁰ Бурцев, В. В. Внутренний финансовый контроль на предприятии: методологические вопросы / В. В. Бурцев // Финансы. – 2003. – № 11 (107). – С. 3

¹¹ Хоружий, Л. И. О совершенствовании бухгалтерской отчетности организаций АПК / Л. И. Хоружий // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. – 2010. – № 8. – С. 5

Продолжение таблицы 1.1

Контроль управления	Сотникова Л.В.	«Внутренний контроль представляет собой систему, с помощью которой на предприятии осуществляется процесс контроля за эффективностью совершаемых хозяйственных операций...» ¹²
Оценка и анализ системы внутреннего контроля	Казакова Н.А.	«Внутренний контроль представляет собой систему, которая включает в себя различные инструменты тестирования, выявления, диагностики и контроля, направленные на эффективность и качественное выполнение поставленных целей и задач компании» ¹³
Контроль полномочий	Мельник М. В.	«Внутренний контроль представляет собой форму обратной связи, с помощью которого осуществляется взаимодействие с руководством компании, таким образом осуществляется процесс обмена информации о состоянии учетных процессов, для принятия дальнейших управленческих решений...» ¹⁴

Источник: разработано автором

Рассматриваемая точка зрения, предполагает под внутренним контролем функцию управления, контроля, аудита и имеет определённое функциональное назначение как в системе хозяйствующего субъекта, так и в системе корпоративного управления.

В.И. Шлейниковым был раскрыт вопрос о существовании финансового контроля еще в древности, приходящийся на 522–486 до н.э., «финансовый контроль представлял собой учет государственных ресурсов и контроль за полнотой их формирования и использования»¹⁵.

В Англии одной из форм контроля являлся аудит, который был базовым примером и стандартом для принятия действий и исполнения контрольных процедур в ходе аудиторской деятельности.

В 1494 году Лука Пачоли в своей книге «Трактат о счетах и записях» написал о контроле как о возможности проводить процесс наблюдения за неисправной работой бухгалтеров и маклеров, а также проводить расследование в отношении

¹² Сотникова, Л. В. Внутренний аудит (текст лекций) / Л. В. Сотникова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://nashaucheba.ru/v59445/сотникова_л.в._внутренний_аудит (дата обращения: 23.03.2019)

¹³ Казакова, Н. А. Внутрифирменный контроль операций с интеллектуальной собственностью на основе методологии COSO / Н. А. Казакова // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 11. – С. 179.

¹⁴ Мельник, М. В., Пантелеев А. С., Звездин А. Л. Ревизия и контроль: учебное пособие / Под ред. М. В. Мельник. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2003. – С. 45

¹⁵ Шлейников, В. И. Финансовый контроль и аудит: от прошлого к будущему (философия (контуры будущего) финансового контроля в России) / В. И. Шлейников // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – № 1. – С. 1

учетной документации проверяемых учреждений¹⁶.

В 1973 году Э.А. Вознесенский впервые выделил виды, формы и методы контроля в зависимости от различных критериев, которые используются в измененном виде и в настоящее время. Автор книги раскрывает деятельность финансового контроля при социализме, которая заключается в проверке обоснованности формирования денежного фонда; в регулярном контроле по рациональному использованию этого фонда, чтобы не превысить плановые показатели¹⁷.

В 1977 году была утверждена Лимская декларация руководящих принципов контроля, в соответствии с которой контроль и его функции стали обязательными элементами в системе управления¹⁸.

В 1992 году в США Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO) выпустил документ «Внутренний контроль. Концептуальные основы», согласно которому, внутренний контроль должен быть направлен на эффективность и результативность фактов хозяйственной деятельности, а также на достоверность финансовой отчетности и соблюдение законодательных требований¹⁹.

Внутренний контроль направлен на выявление и пресечение нарушений и требований, установленных законами и нормативно-правовыми актами, посредством различных мероприятий и контрольных действий (Рисунок 1.1).

Установлено, что активная роль внутреннего контроля проявляется в том, что он не ограничивается выявленными допущенными отклонениями от требований управленческих решений, но и используется для поддержания равновесия всей системы корпоративного управления, поэтому внутренний контроль допускается классифицировать по разным направлениям хозяйственной деятельности в целях создания контрольных процедур для каждого бизнес-процесса (Рисунок 1.2).

¹⁶ Лука Пачоли. Трактат о счетах и записях / Я. В. Соколов [Электронный ресурс] // Глава 17. О том, как и почему ведутся счета публичными учреждениями, а равно ссудной камерой, которая управляется сообразно с законами Венеции. – Режим доступа: <http://www.ek-lit.org/luka017.htm> (дата обращения: 23.04.2019)

¹⁷ Вознесенский, Э. А. Финансовый контроль в СССР / Э. А. Вознесенский. – М. :Юрид. лит., 1973. – С. 43

¹⁸ Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/activities/international/intosai-working-group-on-key-national-indicators/documents-of-intosai/the-lima-declaration-of-guidelines-on-monitoring.php> (дата обращения: 13.04.2019)

¹⁹ COSO выпустит обновленные Концептуальные основы внутреннего контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.msfppractice.ru/article.aspx?aid=311898> (дата обращения: 26.10.2018)

Стабильно развивающаяся аудиторская деятельность во всех странах, порождена рыночной экономикой и является неотъемлемой частью этой экономики.

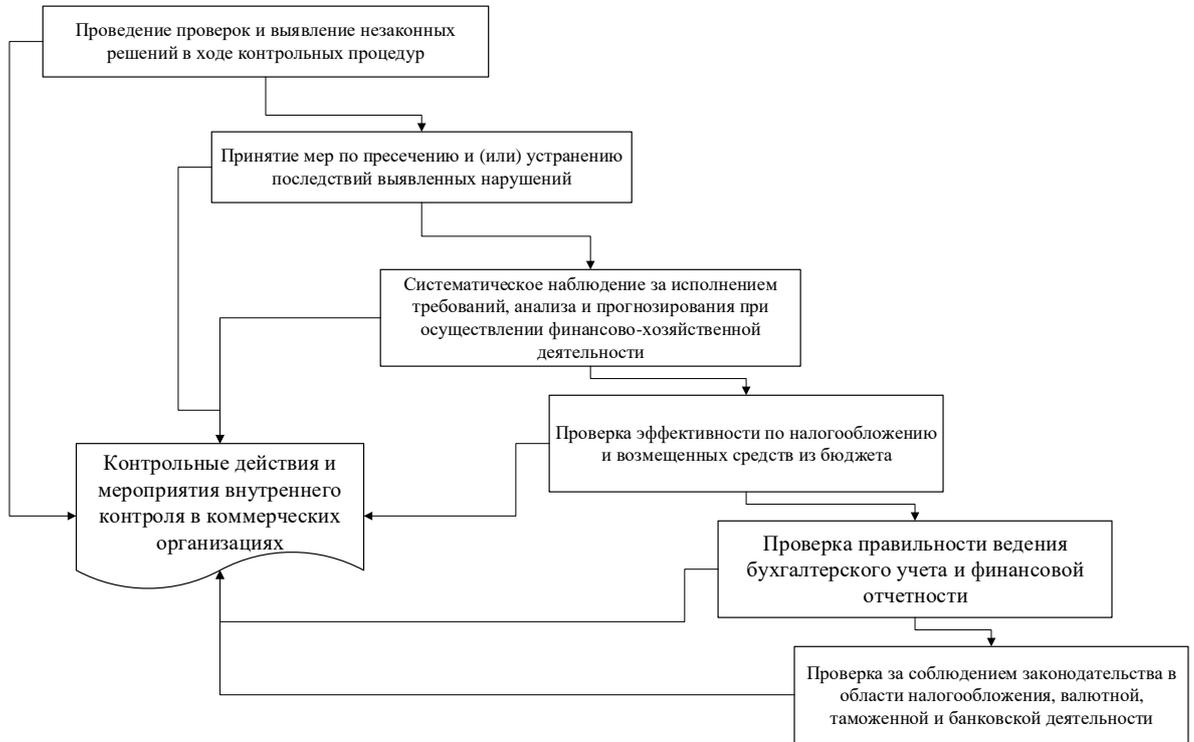


Рисунок 1.1 – Контрольные процедуры, осуществляемые в ходе внутреннего контроля

Источник: разработано автором

Классификация видов внутреннего контроля в коммерческих организациях

По видам направления	По объектам учета	Периодичность проведения	По уровню	По степени охвата	Методы осуществления	По этапам получения информации
Финансовый	Бухгалтерский	Внеплановый	По всей организации в целом	Выборочный	Наблюдение	Оперативный
Экологический	Управленческий	По заданию заказчика	На уровне структурных подразделений	Частичный	Анализ	Сводный
Контроль качества	Налоговый	Предварительный	На уровне обособленных подразделений	Полный	Сравнение	Первичный
Производственный	Финансовый	Регулярный	На уровне филиалов и представительств	Сплошной	Ревизия	Экстренный
Управленческий контроль	Производственный	Последующий	На уровне определенного бизнес-процесса	Комплексный	Аудит	Общественный в рамках регламента
Контроль кадровой политики	Правовой	Форс-мажорные обстоятельства	На уровне конкретного блока учета	Под конкретные цели и задачи	Мониторинг	Консолидированный на уровне групп компаний

Рисунок 1.2 – Виды внутреннего контроля

Источник: составлено автором

Интерес к внутреннему аудиту вызван у тех, кто владеет бизнесом и занимается его управлением, кто инвестирует средства в развитие, а также обусловлен возросшей потребностью во внутренней экспертной оценке, включая контроль по управлению рисками в целях принятия управленческих решений.

В научном сообществе понятие «внутренний аудит» раскрыли следующие зарубежные авторы Р. Адамс, А.А. Аренс, В. Бринк, Г.Я. Гольдштейн, Д.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, Р. Додж, К. Пиккет и др. Среди отечественных авторов можно выделить Ж.А. Кеворкову, Н.С. Пласкову, С.М. Бычкову, Е.Ю. Итыгилову, П.И. Камышанова, Л.А. Парамонову, Н.А. Казакову, Г.Б. Полисюк, С.С. Чистопашину, И.В. Шумилова и др. В экономических и научных источниках внутренний аудит трактуется зарубежными и российскими учеными по-разному. Обеспечение единства интерпретаций принципиально важно для исследования внутреннего аудита как самостоятельной профессиональной деятельности в области аудита и контроля коммерческих организаций (Таблица 1.2).

Таблица 1.2 – Подходы к определению понятия «внутренний аудит»

Экономическое содержание	Функция внутреннего аудита
Внутренний аудит как система контроля	
«Внутренний аудит – это выявление и пресечение, обнаружение фактов мошенничества, что важно в работе крупных холдинговых структур...» ²⁰	Ревизионная функция
«Внутренний аудит – это контроль со стороны собственника организации за деятельностью высшего руководства...» ²¹	Функция контроля
«Внутренний аудит - это часть системы внутреннего контроля, которая используется в работе хозяйствующего субъекта как мера по оценке эффективности показателей и выявлению отклонений в работе системы...» ²²	Аналитическая функция
Внутренний аудит как инструмент оценки рисков	
«Внутренний аудит – это инструмент оценки рисков, направленный на выявление, пресечение и снижение рисков в целях улучшения работы различных процессов в компании ...» ²³	Аналитическая, информационная, консультационная функция

²⁰ Шумилова, И. В., Никифорова Е. А. Внутренний аудит в организации: виды, задачи, функции / И. В. Шумилова, Е. А. Никифорова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/84746> (дата обращения: 26.07.2018)

²¹ Булыга, Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации / Р. П. Булыга // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 5. – С. 13

²² Кеворкова, Ж. А. Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом / Ж. А. Кеворкова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zavantag.com/docs/529/index-1641348.html> (дата обращения: 25.04.2019)

²³ Пласкова, Н. С., Мосоян Ж. А. Особенности развития системы внутреннего аудита в России / Н. С. Пласкова, Ж. А. Мосоян [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://panor.ru/personal/reader/?id=462270> (дата обращения: 10.05.2019)

Продолжение таблицы 1.2

Внутренний аудит как инструмент эффективности и результативности	
«Внутренний аудит – это инструмент эффективности и результативности, обеспечивающий улучшение работы бизнес-процессов и работы всего предприятия в целом ...» ²⁴	Консультационная функция
«Внутренний аудит – это деятельность, направленная на снижение финансовых потерь в компании, возникающий по различным причинам ...» ²⁵	Функция контроля
«Внутренний аудит представляет собой способ осуществления контроля за эффективностью деятельности предприятия в системе управленческого контроля...» ²⁶	Функция контроля
«Внутренний аудит – это проверка и оценка эффективности хозяйствующего субъекта, с последующей выработкой рекомендаций и консультаций по устранению и улучшению работы процессов в интересах высшего руководства...» ²⁷	Консультационная функция Функция управления
Внутренний аудит как инструмент управления рабочими бизнес-процессами	
«Внутренний аудит – это процесс учета, контроля, анализа, оценки, сравнения, а также выявления и устранения недостатков в работе бизнес-процессов хозяйствующих субъектов...» ²⁸	Методологическая функция
«Внутренний аудит – это инструмент корпоративного контроля, с помощью которого осуществляется взаимодействие с высшим руководством компании путем предоставления консультаций, рекомендаций по дальнейшей работе, с учетом выявленных отклонений и нарушений...» ²⁹	Аналитическая, информационная, консультационная функция

Источник: составлено автором

Систематизация научных знаний и практического опыта отечественных и зарубежных ученых и практиков, позволили сформулировать авторское определение внутреннего аудита как комплекса процессно-ориентированных процедур независимого контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в системе корпоративного управления со стороны собственника бизнеса, направленных на регулярную диагностику (тестирование) системы внутреннего контроля корпоративных рисков, включая риски мошеннических действий.

Промышленная революция XIX века, рост предприятий, появление акционерных обществ, расширение производств, привели к необходимости

²⁴ Савин, К. Н., Яневич П. В. Комплексный подход к формированию внутреннего аудита системы менеджмента качества / К. Н. Савин, П. В. Яневич // Университет им. В. И. Вернадского. – 2010. – № 10-12 (31). – С. 310

²⁵ Бурцев, В. В. Методология и организация внутреннего аудита / В. В. Бурцев // Бухгалтер и закон. – 2006. – № 9 (93). – С. 39

²⁶ Зырянова, Т. В., Терехова О. Е. Концептуальные подходы к формированию системы внутреннего аудита / Т. В. Зырянова, О. В. Терехова // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. – № 22 (55). – С. 21

²⁷ Алборов, Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учебное пособие / Р. А. Алборов. – 3-е изд. – М. : Дело и сервис, 2004. – С. 138-139.

²⁸ Полисюк, Г. Б., Чистопашина С. С. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля / Г. Б. Полисюк, С. С. Чистопашина // Аудит. – 2010. – № 7 (747). – С. 40

²⁹ Парамонова, Л. А. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля сервисно-ориентированных организаций / Л. А. Парамонова // Вектор науки Тольяттинского Государственного Университета. – 2011. – № 4 (18). – С. 380

осуществлять непрерывный контроль за мошенническими действиями.

В 1875 году в Германии, на одном из промышленных предприятий, был создан регламент по внутреннему аудиту, который определял действия аудиторов, порядок соблюдения законов и положений и насколько хорошо они выполняются.

В 1941 году в США была создана профессиональная ассоциация института внутренних аудиторов, которая делилась опытом и знаниями в области внутреннего аудита. В настоящее время, в институт внутренних аудиторов входят аудиторы из различных стран мира.

По мнению А. Гурьева: «Развитие внутреннего аудита является объективным и эволюционным процессом, опосредованным другими функциями управления и бизнеса»³⁰.

А. Сонин в своих исследованиях, посвященных внутреннему аудиту, выделил два практических подхода в работе внутреннего аудита: поддержание в рабочем состоянии системы внутреннего контроля, и проверка учетных показателей и информации в финансовой отчетности компаний³¹.

На протяжении последних девятнадцати лет в Российской Федерации проводится изучение внутреннего аудита, его роль и значимость как внутри хозяйствующего субъекта, так и на государственном уровне, и главным вопросом остается: способен ли внутренний аудит снизить объем оказываемых услуг внешнего аудита, и насколько коммерческие организации готовы отказаться от оказания услуг аудита, помимо обязательного аудита (Таблица 1.3).

³⁰ Внутренний аудит в российских компаниях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cprspb.ru/bibl/economi/15.html> (дата обращения: 20.06.2018)

³¹ Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/vtoroy-testovyy-razdel/a-sonin-vnutrenniy-audit-kak-vazhneyshiy-element-s/ (дата обращения: 30.03.2017)

Таблица 1.3 – Этапы развития внутреннего аудита в Российской Федерации

Стадия развития	Ключевые аспекты развития	Содержание внутреннего аудита
<i>I этап: за период с 2000 по 2002 гг.</i>		
Этап возникновения внутреннего аудита	В России внутренний аудит приблизительно возник в начале 2000-х г., в этот период возникает Институт внутренних аудиторов, который осуществляет свою деятельность и в настоящее время. На данном этапе происходит формирование профессии «внутренний аудитор».	Внутренний аудит проводится подтверждением фактического наличия активов и отражения их в финансовой отчетности, носит упреждающий характер, предшествует обязательному внешнему аудиту.
<i>II этап: за период с 2002 по 2013 гг.</i>		
Риск-ориентированный внутренний аудит	В 2002 году вступает в силу Закон Сарбейнса–Оксли, основной задачей внутреннего аудита повышение достоверности финансовой отчетности и качества аудита. В 2013 году внутренний аудит проводится с использованием подхода, основанного на оценке риска, на основе модели COSO	Внутренний аудит ориентирован на выявление внешних и внутренних рисков, которым подвержены коммерческие организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности
<i>III этап: с 2013 г. по настоящее время</i>		
Внутренний аудит как инструмент управления рисками	Внутренний аудит нацелен на повышение эффективности управления рисками и бизнес-процессами. Основная роль внутреннего аудита в отношении корпоративных рисков заключается в предоставлении высшему исполнительному руководству и совету директоров гарантий эффективности деятельности системы управления рисками, обеспечения уверенности в надлежащем управлении рисками, что система внутреннего контроля работает эффективно.	Регулярная оценка рисков, направленная на предотвращение рисков мошенничества, недопущения фальсификации данных в отчетности, проверка родственные и личные связи между сотрудниками, контроль за дебиторской задолженностью и списание безнадежных долгов. Прямое подчинение высшему исполнительному руководству/Совету директоров/Комитету по аудиту

Источник: составлено автором

Исторический подход к развитию внутреннего аудита позволил обосновать переход от риск-ориентированного внешнего аудита к внутреннему аудиту как инструменту управления корпоративными рисками, и выделить следующие аспекты развития внутреннего аудита как вида контрольной деятельности:

– каждый этап развития эволюционировал в связи с ростом экономики и международных отношений, а риск-ориентированный подход объясняется необходимостью оптимизации всех видов ресурсов коммерческих организаций;

– подтверждено практикой, что внутренний аудит способен оценить систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, проводить анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагать методы снижения рисков;

– установлено эмпирическим путем, что внутренний аудит является объективным источником информации, для проведения оценки соответствия системы принципам корпоративного управления.

В настоящее время в процессе корпоративного управления, внутренний аудит осуществляет значительный вклад в систему управления рисками хозяйствующих субъектов, что оказывает существенное содействие высшему менеджменту в построении качественной и надёжной системы внутреннего контроля в организациях (Таблица 1.4).

Таблица 1.4 – Аналитический обзор состояния внутреннего аудита в России за период с 2011 по 2018 гг.

Период исследования	Выбранные критерии для исследования состояния внутреннего аудита				
	Формы внутреннего аудита	Функциональное подчинение	Функционал внутреннего аудита	Действия внутреннего аудита для проведения оценки рисков	Действия внутреннего аудита, для проведения оценки эффективности
2011 год	Собственные службы внутреннего аудита - 61%.	Комитет по аудиту, Совет директоров - 52%.	Оценка системы внутреннего контроля - 100%; Мониторинг недостатков системы внутреннего контроля - 100%.	Противодействие мошенничеству и выявление злоупотреблений - 93%; Расследование фактов мошенничества - 80%.	Контроль за исполнением плана проверок - 86%.
2013 год	Собственные службы внутреннего аудита - 73%.	Комитет по аудиту, Совет директоров - 53%.	Формирование рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля - 87%; Мониторинг процесса устранения недостатков системы внутреннего контроля - 87%; Содействие менеджменту в построении системы внутреннего контроля - 83%.	Противодействие мошенничеству и выявление злоупотреблений - 67%; Расследование фактов мошенничества - 50%.	Контроль за исполнением плана проверок - 87%.

Продолжение таблицы 1.4

2015 год	Собственные службы внутреннего аудита - 42%.	Комитет по аудиту, Совет директоров - 55%.	Оценка системы внутреннего контроля - 83%; Предоставление консультаций - 81%; Мониторинг недостатков системы внутреннего контроля - 78%.	Оценка эффективности системы управления рисками - 52%.	Контроль за исполнением плана проверок - 80%.
2017 год	Собственные службы внутреннего аудита - 63 %.	Комитет по аудиту, Совет директоров - 81%.	Оценка системы внутреннего контроля - 89%; Мониторинг недостатков системы внутреннего контроля - 89%; Содействие менеджменту в построении системы внутреннего контроля системы внутреннего контроля - 84%.	Оценка эффективности системы управления рисками - 68%.	Контроль за исполнением плана проверок - 71%.
2018 год	Собственные службы внутреннего аудита - 79 %.	Комитет по аудиту, Совет директоров - 84%	Оценка системы внутреннего контроля - 84%; Оценка эффективности системы корпоративного управления - 84%	Оценка эффективности системы по управлению рисками - 89%	Контроль за исполнением плана проверок, в части: - отклонения от плана - 37% - уровень удовлетворенности заказчика - 37% - результаты опроса членов совета директоров - 37%

Источник: составлено автором на основе данных исследований Института внутренних аудиторов России³²

Данные результатов ежегодных исследований Института внутренних аудиторов в области внутреннего аудита в России позволили проанализировать состояние внутреннего аудита в экономических субъектах и определить тенденции дальнейшего развития:

- установлены и выделены основные функции внутреннего аудита в хозяйствующих субъектах, которые заключаются в оценке надежности и эффективности системы внутреннего контроля; в мониторинге процесса устранения недостатков системы внутреннего контроля; в консультировании

³² Исследования текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России 2011, 2013, 2015, 2017, 2018 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/issledovania (дата обращения: 13.04.2019)

исполнительного руководства по различным вопросам; в оценке эффективности системы управления рисками с использованием информационных технологий и др.;

- подтверждено данными опросов респондентов, что пользователями работы служб внутреннего аудита в компаниях является Высшее исполнительное руководство, Совет директоров или Комитет по аудиту.

Таким образом, организация работы бизнес-среды требует наиболее эффективного использования всех видов ресурсов хозяйствующих субъектов, поэтому внутренний аудит становится корпоративным инструментом в системе управления рисками, позволяющий проводить оценку системы внутреннего контроля и управления рисками, устанавливать контроль за расходованием средств и сохранностью активов, а также предлагать методы по снижению хозяйственных рисков.

1.2 Нормативно-правовое обеспечение внутреннего аудита в коммерческих организациях

Учитывая вышеизложенное, важным аспектом является вопрос, связанный с формированием нормативно-правовой базы внутреннего аудита, которая позволит регулировать и развивать контрольные процедуры проведения внутреннего аудита на уровне государственных предприятий, деятельности коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей и др.

Анализ российской практики внутреннего контроля и аудита в коммерческих организациях показал, что в российском законодательстве отсутствует централизованное нормативное регулирование по внутреннему аудиту.

В качестве основополагающих документов для изучения теоретических положений по внутреннему аудиту были изучены следующие документы: Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, Закон

Сарбейнса-Оксли, Принципы корпоративного управления, Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля, стандарт FERMA и иные документы, где раскрывается информация о внутреннем аудите и деятельности внутренних аудиторов. По результату изучения установлено, что в международном сообществе выделяют стандарты по внутреннему аудиту, в которых внутренний аудит раскрывается в виде неотъемлемой части, входящий в систему внутреннего контроля (Рисунок 1.3).



Рисунок 1.3 – Международные стандарты, регулирующие сферу деятельности внутреннего аудита в системе внутреннего контроля и управления рисками

Источник: составлено автором

Казакова Н.А. отмечает позицию дипломированных бухгалтеров в Англии в отношении внутреннего аудита, который имеет большое практическое значение в системе управления рисками, поскольку с помощью различных методов способен оценить систему внутреннего контроля, поддержать эффективность и работоспособность этой системы, а также проводить регулярный финансовый контроль и отчитываться о результатах перед собственниками³³.

Внутренний аудит в российском нормативном аспекте как элемент правового регулирования раскрывается в федеральных законах, документах Правительства Российской Федерации, профессиональных стандартах и прочих разъяснениях по внутреннему аудиту. Представленная информация раскрывает возможность регулировать сферу деятельности внутреннего аудита в банках, акционерных обществах, в государственном секторе, и предъявлять основные требования к внутренним аудиторам и качеству обеспечения экономической безопасности, в том числе, к качеству проверки соблюдения процедур и внутренних правил.

В 2015 году Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации были утверждены Профессиональные стандарты по внутреннему аудиту и контролю, которые раскрывают информацию о вопросах эффективности управления рисками, в целях сохранности активов организации и обеспечения результативности деятельности³⁴.

В методических рекомендациях по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с участием Российской Федерации, определены цели и задачи внутреннего аудита в организационной структуре госкомпании, в которых раскрывается информация о деятельности служб внутреннего аудита³⁵.

В странах Азербайджана, Республики Киргизии, Республики Таджикистана действуют свои законы и нормативные акты, регулирующие сферу внутреннего

³³ Казакова, Н. А., Ефремова Е. И. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова. – М. : ИНФРА -М, 2015. – С. 55.

³⁴ Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор»: [приказ: утв. Министерством труда России от 24 июня 2015 г. № 398 н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=95E6A2BEE090DE233EB4F3D07DED0305&mode=splus&base=LAW&n=184462&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#s905h142lv> (дата обращения: 09.01.2019)

³⁵ Методические рекомендации по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с участием Российской Федерации [приказ: Росимущества от 04 июля 2014 г. № 249] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rosim.ru/documents/226258> (дата обращения: 29.11.2018)

аудита и определяющие требования к внутренним аудиторам как самостоятельной профессиональной деятельности³⁶.

Коммерческие организации вправе самостоятельно разрабатывать систему правил и стандартов по внутреннему аудиту, формировать формы корпоративной отчетности для высшего руководства, определять состав документов в целях регулирования за системой внутреннего контроля и управления рисками, за исключением Банка России³⁷.

Внутрикорпоративные стандарты по внутреннему аудиту должны соответствовать, в том числе и требованиям международных профессиональных стандартов по внутреннему аудиту, которые вызывают прямую необходимость в пересмотре ранее используемых подходов, усилении системы контроля по рискам, принятии дополнительных мер, в целях недопущения искажений в работе хозяйствующего субъекта, что позволит приблизить внутренний аудит к мировым требованиями и стандартам³⁸.

На основе обобщения различных подходов, связанных с формированием нормативной базы по внутреннему аудиту, была выделена и составлена рекомендуемая структура нормативно-правового регулирования, с указанием нормативных документов, в которой раскрывается сущность и содержание внутреннего аудита как самостоятельной профессиональной деятельности в системе корпоративного управления организаций (Таблица 1.5).

³⁶ Юрьева, Л. В., Сухих В. С. Анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих внутренний аудит в Российской Федерации и в странах бывшего СССР / Л. В. Юрьева, В. С. Сухих // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – № 22. – С.19

³⁷ Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: [положение: утв. Банком России 16 дек. 2003 г. №242-П] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1031114062001409099692023208&cacheid=4535A5151C9441C2E22CFF8437DC7909&mode=splus&base=LAW&n=283996&md=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1yh9rfid83c> (дата обращения: 10.10.2018)

³⁸ Рогоуленко, Т. М. Чикурова С. С. Перспективы и необходимость применения международных стандартов аудита во внутреннем аудите оценочных резервов и обязательств / Т. М. Рогоуленко, С. С. Чикурова // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 5. – С. 26-27

Таблица 1.5 – Предлагаемая структура нормативно-правового регулирования для работы служб внутреннего аудита в коммерческих организациях

Нормативное регулирование внутреннего аудита на уровне Федеральных законов РФ				
Наименование документа	Источник информации	Экономическое содержание	Практическая значимость	Недостатки
Федеральный закон «Об акционерных обществах»	Статья 87.1. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит в публичном обществе	В публичном обществе должны быть организованы управление рисками и внутренний контроль с использованием внутреннего аудита	Для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля	Отсутствие регламентированных требований к должности «внутренний аудитор»
Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»	Статья 28.2. Внутренний аудит	В страховых обществах оценка надежности внутреннего контроля должна быть организована с использованием внутреннего аудита	Описывает состав и структуру положения об организации внутреннего аудита включая функциональные обязанности внутреннего аудитора	Не раскрыто понятие «внутренний аудит в страховом деле»
Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Статья 95. Внутренний аудит	Внутренний аудит осуществляется службой главного аудитора Банка России	Описывает общий порядок аудиторских проверок, а также взаимоотношения с внешним аудитом	Отсутствует понятие внутренний аудитор и примерные формы отчетности по результату аудита
Нормативное регулирование внутреннего аудита на уровне Постановлений Правительства РФ				
Постановление Правительства «О публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства»	Раздел 11. Внутренний контроль и внутренний аудит	Внутренний аудит позволяет поддерживать систему внутреннего контроля в части эффективности и результативности, а также обеспечивать надлежащий уровень надежности этой системы	Описывает необходимость в оценке системы внутреннего контроля с последующей организацией проведения внутреннего аудита, а также права и функциональные обязанности службы внутреннего аудита	Не раскрыта информация о сроках проведения внутреннего аудита, который проводится в промежутках между отчетными датами

Продолжение таблицы 1.5

Постановление Правительства РФ от 17.03.2014 N 193	Раздел 3. Осуществление внутреннего финансового аудита	Внутренний финансовый аудит является деятельностью по формированию информации о результатах исполнения бюджетных средств	Направлен на повышение качества внутренних процедур. Внутренний финансовый аудит выделяет несколько видов аудиторских проверок. Предложена рекомендуемая форма отчета о результатах проверки	Не раскрыто понятие «субъект внутреннего финансового контроля»
Внутренний аудит на уровне стандартов и прочих рекомендаций по внутреннему аудиту				
«Регламент Счетной палаты Российской Федерации» от 07.06.2013 N 3ПК	Статья 19. Организация внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита	Внутренний финансовый аудит –процесс проверки, который проводится на основе функциональной независимости в целях оценки надежности системы внутреннего финансового контроля	Направлен на подтверждение достоверности отчётности согласно бюджетной методологии учета, а также на подготовку предложений по повышению экономности использования бюджетных средств	Не раскрыты права и обязанности внутреннего аудитора
Приказ Минтруда России от 24.06.2015 N 398н «Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор»	Профессиональный стандарт внутренний аудитор	Целью внутреннего аудита является проверка эффективности функционирования систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления	Описывает трудовые функции внутреннего аудитора, а также необходимый перечень знаний в области внутреннего аудита и управления рисками	Не описаны требования профессиональной подготовки (или переподготовки) внутренних аудиторов

Источник: составлено автором

Результаты проведенного анализа действующих нормативных актов, регулирующих сферу внутреннего аудита, позволили выявить недостаточное внимание к внутреннему аудиту как основному инструменту управления рисками в системе корпоративного управления, а факт отсутствия отраслевых стандартов по внутреннему аудиту показывает, что на практике в работе служб внутреннего аудита используются положения международных профессиональных стандартов внутреннего аудита или внутрифирменных стандартов организаций, если таковые имеются.

Парамонова Л.А. в своих исследованиях, посвященных изучению внутреннего аудита, выделяет необходимость в формировании внутрифирменных стандартов, поскольку с помощью них выстраивается формализованная процедура проведения внутреннего аудита, описывающая методики и применяемые инструменты в ходе проверки, которые в свою очередь являются гарантом надежности и качества в работе системы внутреннего аудита³⁹.

Итоги работы служб внутреннего аудита представляют собой систему, которая подлежит оценки в части эффективности. Так, Бурцев В.В. отмечает, что для оценки результатов работы внутреннего аудита необходимо определить разницу между убытками в условиях отсутствия внутреннего аудита и в ходе его работы, где данная разница будет являться суммой экономией потерь, которая и будет рассматриваться в качестве показателей эффективности работы служб внутреннего аудита⁴⁰.

Эффективность услуг служб внутреннего аудита во многом зависит от соблюдения нормативных требований, а поскольку единых законодательных требований нет, то субъект хозяйствования самостоятельно определяет параметры эффективности, разрабатывает процедуры расчета и оценки ключевых показателей, таких как: количество проведенных аудитов (проверок); выявленные суммы, по результатам мошеннических действий; количество проведенных

³⁹ Парамонова, Л. А. Внутрифирменные стандарты функционирования системы внутреннего аудита / Л. А. Парамонова [Электронный ресурс] // Вестник Волжского Университета им. В. Н. Татищева. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_17415067_41945168.pdf (дата обращения: 05.05.2019)

⁴⁰ Бурцев, В. В. Методология и организация внутреннего аудита / В. В. Бурцев // Бухгалтер и закон. – 2006. – № 9 (93). – С. 39

мероприятий по устранению выявленных отклонений (нарушений) и др.

Проведённый анализ нормативно-правового регулирования в области внутреннего аудита позволил установить следующее:

- методы и процедуры проведения внутреннего аудита для коммерческих организаций на законодательном уровне не закреплены;
- для устойчивого развития необходимо наличие утверждённых правил (стандартов) в виде нормативной базы, закреплённой на законодательном уровне;
- профессия «внутренний аудитор» не включена в Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов, а деятельность служб внутреннего аудита является частью системы корпоративного управления и зависит от специфики деятельности хозяйствующего субъекта;
- отсутствует изучение внутреннего аудита как самостоятельной дисциплины в программах высших учебных заведений, хотя спрос на таких специалистов на российском рынке довольно высокий, что подтверждено статистическими и аналитическими данными, размещёнными на сайте Института внутренних аудиторов России.

1.3 Научно-практические подходы к использованию оценочных резервов и оценочных обязательств для учета корпоративных рисков

Основными заказчиками услуг внутреннего аудита в системе корпоративного управления хозяйствующих субъектов, являются Совет директоров, Высшее исполнительное руководство, Комитет по аудиту, поэтому задача внутреннего аудита состоит в проведении оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками⁴¹.

⁴¹ Сонин, А. М. Внутренний аудит: Современный подход / А. М. Сонин. – М. : Финансы и статистика, 2007. – С. 25-26.

В этой связи потребность во внутреннем аудите существенно возрастает, что доказывает принятие закона для публичных акционерных обществ, в котором сказано, что «для оценки надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля в публичном обществе должен осуществляться внутренний аудит»⁴².

В экономической литературе широко распространено профессиональное мнение о риске как о возможной опасности или вероятности потери предприятием части своих ресурсов, в результате осуществления производственной и финансовой-хозяйственной деятельности. Факторы неопределенных событий и обуславливают появление ситуаций, не имеющих однозначного исхода (Рисунок 1.4).



Рисунок 1.4 – Риск и условия его возникновения

Источник: составлено автором

В теорию риска основной и значительный вклад внесли такие ученые, как Дж. Кейнс, И. Кирцнер, Ф.Х. Найт, И. Тюнен, И. Шумпетер. Среди работ отечественных и зарубежных экономистов, где основная направленность научных работ посвящена рискам в финансовой сфере, сфере страхования,

⁴² Об акционерных обществах: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=2C77E78787A808C2B5FC20F9E7E48476&mode=splus&base=LAW&n=322572&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#8mj5llwzee8> (дата обращения: 30.04.2019)

рискам инвестиций, можно выделить следующих ученых: Л.И. Хоружий А.П. Альгин, В.А. Абчук, В.Н. Вяткин, А.И. Орлов, Н.А. Казакова, Д.А. Ендовицкий, Д. Роберт, Р. Баззела, М.И. Баканов, А.М. Литовских, К. Эрроу и др. (Таблица 1.6). Однако, несмотря на наличие многочисленных публикаций, имеются нераскрытые вопросы в части функционирования системы внутреннего аудита как метода учета корпоративных рисков, особенно остро эти проблемы ощущаются в коммерческих организациях.

Таблица 1.6 – Существующие подходы к определению понятия «риск»

Авторы	Риск	Природа риска	Факторы неопределенности
Альгин А.П.	«Риск характеризуется: будущим ущербом, который не наступил, но вероятен; неизвестностью того, наступит такой ущерб или нет; наступившим ущербом...» ⁴³	Субъективное существование риска	Прочие факторы Неполнота информации об объекте
Вяткин В.Н.	«Риск представляет собой свойство вариантов развития событий, которое осознанно или подсознательно оценивается активной системой при ранжировании вариантов будущего...» ⁴⁴	Объективное существование риска	Случайность событий Прочие факторы
Орлов А.И.	«Риск – это формирование факторов, которые приводят к неопределенности событий...» ⁴⁵	Смешанная природа риска	Случайность событий
Казакова Н.А.	«Риск - это управленческий выбор для достижения положительных результатов работы деятельности компаний в условиях неопределённости событий...» ⁴⁶	Субъективное существование риска	Случайность событий
Литовских А.М.	«Риск представляет собой вероятность возникновения убытков или получение фактических доходов не в полном объеме по сравнению с прогнозируемым вариантом...» ⁴⁷	Объективное существование риска	Прочие факторы Неполнота информации об объекте
Мирошниченко Ю.В.	«Риск – степень неопределенности получения будущих чистых доходов...» ⁴⁸	Смешанная природа риска	Неполнота информации об объекте

Источник: составлено автором

⁴³ Альгин, А. П., Орзих М. Ф. Перестройка и хозяйственный ПУСК: социально-правовые аспекты / А. П. Альгин, М. Ф. Орзих // Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 1989. – № 5. – С. 22

⁴⁴ Вяткин, В. Н., Казак А. Ю. Комплексный подход к оценке и классификации финансовых рисков: формула и таксономия рисков / В. Н. Вяткин, А. Ю. Казак // Вестник УРФУ. Серия: Экономика и управление – 2012. – № 4. – С. 129

⁴⁵ Жуков, М. С., Орлов А. И., Фалько С. Г. Экспертные оценки в рисках / М. С. Жуков, А. И. Орлов, С. Г. Фалько // Контроллинг. – 2017. – № 66. – С. 25

⁴⁶ Казакова, Н. А., Когут Е. Методика анализа и оценки финансовых рисков компаний, закупающих импортное оборудование / Н. А. Казакова, Е. Когут [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_26473715_96661202.pdf (дата обращения: 23.12.2018)

⁴⁷ Литовских, А. М. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. М. Литовских [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://docviewer.yandex.ru/view/1130000031693327/?*=skuAZFYMPJTJGMcdsF%2FQ08ekeNlp7InVybCI6Imh0dHA6Ly93ZWlua3Jhby5rZy83X21lbmVqbWVudC8wX3BkZi8zLnBkZiIsInRpdGxlljoiMy5wZGYiLCJ1aWQ0OiMTMwMDAwMDMxNjkzMzI3IiwieXUiOiI3OTc5MjI3OTQxNTM5MTcyNTY2Iiwibm9pZnJhbWUiOnRydWUsInRzJjoxNTU3NTM4MjY0NzQyLCJzZXJwUGFyYW1zIjoibGFuZz1ydS0zObT0xNTU3NTM4MjYwJnRzZD1ydSzuYW11PTMucGRmJnRleHQ9JUQwJTICJUQwJUJ4JUQxJTgyJUQwJUFJFUQwJUJyJUQxJTgxJUQwJUBJFUQwJUJ4JUQxJTg1LiZlcmw9aHR0cCUzQS8vd2ViLmtyYW8ua2cvN19tZW5lam1lbnQvMF9wZGYvMy5wZGYmbHI9MTE3MzQwJm1pbW9u9cGRmJmwxMG49cnUmc2lnbj00YzIzYyYnJc3MjI2MDZiZWWE1ZWE2ODU4NDM4YUwvNyZrZXlubz0wIn0%3D&page=28&lang=ru (дата обращения: 31.01.2019)

⁴⁸ Мирошниченко, Ю. В., Надолько А. В. Управление предпринимательскими рисками в условиях нестабильности экономической среды / Ю. В. Мирошниченко, А. В. Надолько // Бизнес Информ. – 2013. – № 12. – С. 365

Изучение различных подходов авторов к раскрытию понятия «риск», позволили сформулировать авторское определение риска в системе корпоративного управления как категорию, существующую в условиях непрерывной деятельности коммерческих организаций, входящую в систему внутреннего контроля как элемент оценки финансово-хозяйственных процессов с помощью которого можно провести анализ отклонений и выявить недостатки в работе системы управления рисками и корпоративного управления.

Существование и природа риска связаны с наличием неопределенности неоднозначные по форме и содержанию. Для оценки уровня риска в коммерческих организациях необходимо непрерывное представление о финансовом положении хозяйствующего субъекта, с выделением зоны или периметра для определения факторов возникновения рисков ситуаций, влекущих за собой результат негативных последствий.

Процесс трансформации внутреннего аудита в инструмент управления рисками означает переход от ранее используемых операций к процедуре оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта в целом, где, при определении уровня рисков и степени его влияния на хозяйственную деятельность, снижается и опасность приостановки деятельности.

Риски опасны для репутации коммерческих организаций, потеря которой может привести к нелояльности персонала и покупателей, потере доли рынка, снижению цены акции (доли) и потере активов⁴⁹.

Так, информация о рисках подлежит обязательному раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, начиная с 2012 года в соответствии с рекомендациями Министерства финансов Российской Федерации⁵⁰.

Формирование оценочных обязательств и резервирование оценочных

⁴⁹ Шихвердиев, А. П. Корпоративный менеджмент: учебное пособие / А. П. Шихвердиев; М-во образования РФ, Сыктывкарский гос. Ун-т. - Сыктывкар : СыктГУ. – 2003. – С. 69

⁵⁰ Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2012 год: [приложение к письму Минфина России от 09 янв. 2011 г. № 07-02-18/01] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=10173795903030582250330349&cacheid=881C3F407511EVB1755BDE611505D91&mode=splus&base=LAW&n=140747&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#w8prmt4jhh> (дата обращения: 03.02.2019)

значений представляет процесс, который напрямую связан с оценкой риска, чтобы не допустить упущенные возможности и отток экономических выгод, или недооценить стоимость собственных активов, которые в последствии могут принести убытки организациям.

Источником информации об оценочных резервах и оценочных обязательствах служит группа документов, на основании которых отражаются факты хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отражение в учете оценочных резервов и обязательств не всегда является достаточным условием для выполнения законодательных требований.

Сформированная величина оценочных резервов и оценочных обязательств во многом зависит от уровня профессионального суждения бухгалтера, от принятой учетной политики экономического субъекта. Прежде чем отразить информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимо провести оценку обоснованности формирования и полноты раскрытия информации, поскольку от точности проведенной оценки зависит определение стоимости активов и оценочных обязательств, величина финансового результата и чистой прибыли организации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность направлена на решение следующих задач: оперативный контроль и оценка рисков; сопровождение процессов планирования и оптимизации расходов; разработка и принятие обоснованных решений на основе финансовой информации и др. Для построения системы внутреннего контроля, отчетность компаний должна быть достоверной, своевременной и отражать необходимую информацию для принятия обоснованных решений. Оценочные резервы представляют собой значения показателей, которые влекут за собой возникновение расходов организации и приводят к корректировке статей бухгалтерского баланса⁵¹.

⁵¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=211926431901381790146443298&cacheid=8745F93794A8CE89EF1B0F50B3C395C6&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#27004grvdlн> (дата обращения: 23.02.2019)

Оценочные обязательства представляют собой резервы, образованные путем заблаговременного включения расходов в себестоимость продукции (работ, услуг) до момента свершения факта хозяйственной деятельности⁵².

Таким образом, формируя в бухгалтерском учете оценочные резервы и оценочные обязательства, бухгалтер проявляет высокую готовность признать расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, при этом не допуская создания скрытых резервов.

Жан Батист Дюмарше (1874 - 1946 гг.) для анализа резервов провел разграничение понятий резерв и регулятив, где основными критериями различий стали фиктивная ценность и несоответствие реальной стоимости⁵³.

Лоуренс Роберт Диски (1864 - 1932 гг.) определил формирование безнадёжной прибыли на предприятии в результате изменения цен на активы, за счет разницы, которая образуется между рыночной стоимостью и учетной стоимостью активов⁵⁴.

Эйген Шмаленбах (1873-1955 гг.) раскрывал необходимость проводить регулярную корректировку стоимости активов, и отражать результаты этой корректировки на специальном счете учета как резерв капитала⁵⁵.

Научная позиция Н.А. Блатова в отношении резервов состояла в следующем, если в балансе раскрывается информация о резервах и регулирующих статьях, это свидетельствует том, что была произведена оценка стоимости активов, по результатам которой происходит корректировка⁵⁶.

Вопросы методики формирования, учета и аудита оценочных резервов и оценочных обязательств были раскрыты в работах следующих авторов: Ю.А. Абрамовой, Д.Ш. Усановой, Д.И. Поноковой, С.П. Горячих, Г.Г. Печенниковой, Е.В. Рябовой, Т.Г. Арбатской, Р.Г. Яникова, О.В.

⁵² Об утверждении Положения по бухгалтерскому учете «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): [приказ: утв. Минфином РФ от 13 дек. 2010 г. № 167н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=65133074302121777982738544&cacheid=4B36B860D773F6EC4AA26A07BE631D24&mode=splus&base=LAW&n=179201&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#54q1989pr4g> (дата обращения: 23.02.2019)

⁵³ Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2004. – С. 159

⁵⁴ Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2004. – С. 105

⁵⁵ Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов. – М. : Финансы и статистика, 2004. – С. 144-145

⁵⁶ Каморджанова, Н. А. Балансоведение Н. А. Блатова: История и современность / Н. А. Каморджанова // Финансы и бизнес. – 2014. – № 4 – С. 69-76

Анфиногенова, И.Б. Русиевой, И.Б. Белозерцевой, Е.П. Поликарповой, Е.В. Алексеевой, И.Н. Мавлиной, Е.И. Капелист, Н.Г. Новичковой, Л.А. Мельниковой, Е.А. Поповой, Т.А. Витязевой и др.

Мавлина И.Н. разработала классификацию оценочных значений в целях бухгалтерского учета и аудита, которая позволит участникам аудита проводить детальный и опосредованный анализ каждого оценочного значения для повышения эффективности аудиторской проверки⁵⁷.

Понокова Д.И. определила оценочные резервы в качестве учета, позволяющего регулировать финансовые результаты, а также проводить оценку соответствующих активов с помощью «регулятива» только в случае снижения рыночных цен, остальные случаи — это расходы и недостатки⁵⁸.

Анфиногенов О.В. предлагает в целях объективного начисления сумм по сомнительной задолженности формировать оценочный резерв в разрезе групп на основе среднего процента неоплаты отдельных групп задолженности, в целях повышения эффективности учетной работы в организациях⁵⁹.

В свою же очередь, Абрамовой Ю.А., была предложена методика определения резерва под обесценение материально-производственных запасов, сущность которой состоит в формировании резерва на конец любой отчетной даты, в зависимости от «степени изменения цены товара во времени»⁶⁰.

Предлагаемая методика может быть использована малыми предприятиями, а формирование и использование резерва под обесценение товаров позволит пользователям информации иметь представление о стоимости товаров и их ликвидности.

Сухарев И.Р. предложил к рассмотрению вариант формирования оценочного обязательства в виде резерва на ежегодные отпуска сотрудников, с помощью профессионального суждения о том, что период отпусков приходится на летний

⁵⁷ Мавлина, И. Н. Организация и методика аудита оценочных значений: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Мавлина Ирина Николаевна. — Новосибирск, 2009. — С. 8

⁵⁸ Понокова, Д. И. Бухгалтерский учет резервов и регулятивов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Понокова Дана Измаиловна. — Краснодар, 2007. — С. 11

⁵⁹ Анфиногенов, О. В. Бухгалтерский учет и аудит финансовых активов коммерческих организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Анфиногенов Олег Владимирович. — Саратов, 2009. — С. 16

⁶⁰ Абрамова, Ю. А. Методика определения резерва под обесценение товаров: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Абрамова Юлия Анатольевна. — М., 2013. — С. 13

сезон, и это означает отсутствие обязательств в компании, но при планировании расходов необходимо применять соотношение обязательств на каждый отчетный период⁶¹.

И. Б. Русиева предложила при формировании бюджетной резервной системы организации учитывать оценочные резервы и регулятивы, в том числе проводить факторный анализ, оказывающих влияние на величину резервов⁶².

При формировании оценочного обязательства необходимо проявить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств (принцип осмотрительности)⁶³.

Вопросам минимизации убытков от финансовых рисков посвящено достаточно много работ, в том числе резервированию в системе финансовых инструментов. При оценке ситуации на рынке – колебание цен являются основным фактором формирования резервов под обесценение финансовых вложений с течением времени.

Плотников В.С. считает, что не все оценочные значения являются эффективным средством снижения рисков, к примеру, резервы под обесценение финансовых вложений. По его мнению, учёт и оценку финансовых инструментов необходимо производить по справедливой стоимости, а при последующих изменениях, отражать через прочий совокупный доход, в результате чего снимается необходимость в формировании резерва под обесценение финансовых вложений⁶⁴.

Наряду с требованием осмотрительности, ужесточается порядок отражения сведений в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Формирование оценочных значений резервов и обязательств позволяет в режиме реального времени,

⁶¹ Хитрова, С. Отпускные резервы / С. Хитрова [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://отрасли-права.рф/article/5621> (дата обращения: 23.01.2019).

⁶² Русиева, И. Б. Резервирование в системе бухгалтерского учета: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Русиева Инна Борисовна. – Йошкар-Ола, 2004. — С. 17.

⁶³ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=588173442007806896635402083&cacheid=9CE7C5E60B6504D105151B65D854D735&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1p9i938z2lw> (дата обращения: 23.02.2019)

⁶⁴ Плотников, В. С., Пахомов А. С. Резерв под обесценение финансовых вложений / В. С. Плотников, А. С. Пахомов [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/57603858/> (дата обращения: 02.10.2016)

объективно оценить финансовое положение экономического субъекта, и признавать объекты по справедливой стоимости. В тоже время, формирование оценочных значений и обязательств без обоснованных расчетов, может стать причиной убытков, и вызвать ряд вопросов со стороны собственников бизнеса, так и в ходе различных проверок.

Выводы

Таким образом, проведённый анализ нормативно-правового регулирования в области внутреннего аудита позволил установить следующее:

- методы и процедуры проведения внутреннего аудита для коммерческих организаций на законодательном уровне не закреплены;
- для устойчивого развития необходимо наличие утверждённых правил, стандартов, нормативной базы на законодательном уровне;
- в настоящее время профессия «внутренний аудитор» не включена во Всероссийский классификатор профессий, а деятельность служб внутреннего аудита является частью системы корпоративного управления и зависит от специфики деятельности хозяйствующего субъекта;
- отсутствует изучение внутреннего аудита как самостоятельной дисциплины в программах высших учебных заведений, хотя спрос на таких специалистов на российском рынке довольно высокий, что подтверждено статистическими и аналитическими данными, размещенными на сайте Института внутренних аудиторов России.

Исторический подход к развитию внутреннего аудита позволил обосновать переход от риск-ориентированного внешнего аудита к внутреннему аудиту как инструменту управления корпоративными рисками, и выделить следующие аспекты развития внутреннего аудита как вида контрольной деятельности:

- каждый этап развития эволюционировал в связи с ростом экономики и международных отношений, а риск-ориентированный подход объясняется необходимостью оптимизации всех видов ресурсов коммерческих организаций;
- подтверждено практикой, что внутренний аудит способен оценить систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения

законодательства, сохранности активов, проводить анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагать методы снижения рисков;

– установлено эмпирическим путем, что внутренний аудит является объективным источником информации, для проведения оценки соответствия системы принципам корпоративного управления.

Систематизация научных знаний и практического опыта отечественных и зарубежных ученых и практиков, позволили сформулировать авторское определение внутреннего аудита как комплекса процессно-ориентированных процедур независимого контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в системе корпоративного управления со стороны собственника бизнеса, направленных на регулярную диагностику (тестирование) системы внутреннего контроля корпоративных рисков, включая риски мошеннических действий. Изучив различные методологические подходы авторов в части отражения и формирования оценочных резервов и обязательств, установлено, что указанные объекты являются экономически значимой информацией, связанной с показателями прибылей и убытков в коммерческих организациях. Поэтому оценочные резервы и оценочные обязательства становятся объектом контроля в системе корпоративного управления, в целях минимизации рисков и недопущения мошеннических действий с отчетностью.

ГЛАВА 2 УЧЕТНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РИСКОВ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.1 Методическое обеспечение формирования оценочных резервов и обязательств как инструмент управления рисками в коммерческих организациях

В процессе хозяйственной деятельности коммерческих организаций возникает необходимость в резервировании оценочных обязательств и проведении должной оценки стоимости имеющихся активов. Однако, в отдельно взятых случаях, хозяйствующими субъектами используется формирование оценочных обязательств и резервов как механизм регулирования финансовыми результатами, в этой связи оценочные резервы и оценочные обязательства служат инструментом контроля рисков в системе корпоративного управления.

Российские ученые Е.А. Мизиковский, Л.Т. Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, Л.А. Мельникова, Л.В. Сотникова, З.С. Туякова, Л.И. Хоружий, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов и зарубежные ученые И. Бетге, Папе Эрнест, Ф. Шмидт, М.Р. Мэтьюс, Дж. Дзаппа, в своих работах раскрывают экономический смысл оценочных резервов и обязательств исходя из конкретной научной направленности своего исследования. На практике существуют различные подходы по формированию и определению стоимости оценочных резервов и оценочных обязательств, и принципиальная разница в подходах позволяет определять эффективность и практическую значимость начисленных резервов в учете и финансовой отчетности.

Из российских положений по ведению бухгалтерского учета выделяют оценочные резервы и оценочные обязательства. Однако, в международной практике составления отчетности, понятие и классификация оценочных значений и обязательств имеют различия. Оценочные обязательства могут возникать из

законодательных норм, условий договоров, судебных решений и иных условий, когда коммерческая организация принимает на себя условия исполнения обязательств, явившееся следствием прошлых событий.

Оценочные резервы могут возникать по причине необходимости корректировке стоимости активов, когда появляется новая информация о состоянии цен или оценке стоимости имеющихся активов.

Палий В.Ф. в качестве оценки активов в учете и отчетности рассматривает понятие «справедливой и восстановительной стоимости», что повышает достоверность финансовой отчетности, поскольку оценка является переменной составляющей, легко подвергаемой разного рода искажениям⁶⁵.

Мизиковский Е.А. отмечает необходимость формирования резервов с целью возмещения рисков хозяйственной деятельности связанные с судебными разбирательствами, выданными гарантиями и прочими непредвиденными расходами⁶⁶.

Соколов Я.В. в своем исследовании приводит мнение Дж. Дзаппа в отношении баланса и стоимости оценки доходов, затрат и прибыли, которая формируется на базе профессионального суждения, учетной политики предприятия и методологических приемов⁶⁷.

Туякова З.С. предложила авторский подход по формированию оценочных резервов под обесценение материально-производственных запасов, который состоит из нескольких учетных процедур (анализ цен, формирование резерва и его использование по результатам регулярного анализа) и факторов, приводящих к учету обесценения активов. По мнению автора, следствием оценки и уценки активов является величина финансового результата и финансового состояния хозяйствующего субъекта в целом⁶⁸.

Ендовицкий Д.А. рассматривает формирование финансовых резервов для

⁶⁵ Палий, В. Ф. Модернизация экономики и совершенствование методологии бухгалтерского учета / В. Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2010. – № 3. – С. 10

⁶⁶ Мизиковский, Е. А., Толстова А. С. Аудит резервов под бухгалтерский риск: международная и российская практика / Е. А. Мизиковский, А. С. Толстова // Аудиторские ведомости. – 2009. — № 6. – С. 63

⁶⁷ Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 86-87

⁶⁸ Туякова, З. С. Учет финансовых резервов постоянно действующего предприятия / З. С. Туякова // Все для бухгалтера. – 2010. – № 1 (241). – С.

регулирования рисков финансово-хозяйственной деятельности компании с использованием методов оценки рисков и их убыточности, что в свою очередь позволит проводить анализ эффективности резервирования, и проводить регулярную оценку параметров, участвующих в резервировании⁶⁹.

Мельникова Л.А. считает, что система резервирования в компании должна быть надёжно защищена от рисков, поэтому регулярный контроль и своевременное формирование резервов защитит работу предприятия от непредвиденных потребностей, незапланированных расходов и убытков, что позволит сохранить устойчивое развитие хозяйствующего субъекта.

Основными факторами, оказывающие затруднения в учете оценочных резервов и оценочных обязательств являются:

- сложность в методологии учета и расчетных операциях; неоднозначность существующих подходов к формированию;
- отсутствие закрепленных методик на законодательном уровне и др.

В тоже время оценочные резервы и оценочные обязательства носят вариативный характер и зависят от положений принятой учетной политики, профессионального суждения бухгалтера и др. Все это оказывает влияние на достоверность формирования финансовых показателей в отчётности коммерческих организаций и может служить дополнительным источником риска как одной из форм мошенничества в системе корпоративного управления и составления отчётности.

Регулярная оценка рисков и управление рисками – это обязательная функция в системе корпоративного управления, поэтому одним из методов управления рисками признается резервирование оценочных обязательств и оценочных значений⁷⁰.

Казакова Н.А. относит контроль по управлению рисками к числу приоритетных задач для коммерческих организаций, который должен

⁶⁹ Ендовицкий, Д. А., Исаенко А. Н. Организационно-целевой раздел методики анализа финансовых резервов компании / Д. А. Ендовицкий, А. Н. Исаенко // Аудит и финансовый анализ. – 2005. – № 3. – С. 135

⁷⁰ Чикурова, С. С. Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных значений / С. С. Чикурова // Аудит. – 2016. – № 11. – С. 36

осуществляться с помощью, разработанной системы мероприятий, связанной с планированием; с формированием системы управленческого учета; с проведением операций по выявлению отклонений показателей от установленных критериев; с установлением факторных показателей для дальнейшей оценки работы и развития предприятия⁷¹.

Основными источниками для системы контроля служит информация, включающая данные финансового, управленческого учета и отчётности; учредительные документы; данные, отражающие договорные отношения с контрагентами и др., где от качества, достоверности и своевременности поступления информации зависит и эффективность контроллинга.

Деятельность каждой коммерческой организации связана с рисками, а отсутствие надежной или полной информации способствует повышению уровня риска. Кроме того, недостаток информации или ее искажение, препятствует развитию деятельности, снижает надежность системы внутреннего контроля, поскольку нет возможности объективно оценить ситуацию или предотвратить негативные факторы, ведущие к снижению финансовой устойчивости и ухудшению финансового состояния.

В связи с этим подтверждается значение достоверного информационного обеспечения в системе корпоративного управления с использованием оценочных резервов и оценочных обязательств.

Данные бухгалтерского учета и отчётности отражают факты хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, поэтому оперативный и подробный анализ данных, содержащихся в первичных документах, способствует наиболее точному контролю в системе управления и обеспечивает своевременность необходимых мер, направленных на достижение результатов. В процессе исследования для контроля за формированием оценочных резервов и оценочных обязательств была разработана система их классификации, которая может быть применима при

⁷¹ Казакова, Н. А., Ефремова Е. И. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н.А. Казакова, Е. И. Ефремова. – М. : ИНФРА-М, 2015. – С. 55-59

раскрытии пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе:

- для принятия управленческих решений;
- для оценки корпоративных рисков;
- при изучении информации об активах и обязательствах коммерческих организаций (Таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Классификация оценочных резервов и оценочных обязательств как объектов контроля в системе учета и составления отчетности

Классификационный признак	Объекты применения	Виды резервов и обязательств
По отношению к активам хозяйствующего субъекта	Бухгалтерский учет краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности	Оценочные резервы по сомнительным долгам
	Бухгалтерский учет товарно-материальных ценностей, включающий учет материалов, полуфабрикатов, готовой продукции, товаров для перепродажи и др.	Оценочные резервы под снижение стоимости материальных ценностей
	Бухгалтерский учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, включая учет акций, облигаций, долей в уставном капитале других организаций и др.	Оценочные резервы под обесценение финансовых вложений
По отношению к финансовым результатам хозяйствующего субъекта	При формировании себестоимости: учет переменных расходов, накладных, прочих доходов и расходов, влияющих на величину финансового результата	Оценочные резервы Оценочные обязательства
По отношению к обязательствам хозяйствующего субъекта	Бухгалтерский учет краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности: учет взаиморасчетов с поставщиками; учет заработной платы сотрудниками в рамках трудовых отношений; учет расчетов по налогам и страховым взносам, где налогооблагаемой базой является фонд оплаты труда сотрудников организации	Оценочные обязательства (резервы на ежегодные отпуска сотрудников, предусмотренные трудовыми отношениями; резервы на дополнительные отпуска, предусмотренные трудовым законодательством; резервы на годовые премии, предусмотренные положением о премировании; резервы на штрафные санкции и иное обязательство, вытекающие из условий заведомо убыточного договора; резервы по выданным гарантиям и прочим обеспечениям в пользу третьих лиц; резервы на восстановительные работы и др.)

Продолжение таблицы 2.1

По отношению в бухгалтерскому и налоговому учету	Учет расчетов по налогу на прибыль организации	Оценочные резервы по сомнительным долгам. Оценочные обязательства на расходы по ремонту основных средств; на судебные издержки; на отпуска; на предстоящие расходы на научные исследования; на гарантийный ремонт и обслуживание
--	--	--

Источник: составлено автором

Факты хозяйственных операций в процессе финансово-хозяйственной деятельности подлежат обязательному отражению на счетах бухгалтерского учета, предусмотренные Инструкцией по применению плана счетов, с помощью которых отражается информация об оценочных резервах и обязательствах. Принципы, правила и способы формирования оценочных резервов и обязательств утверждаются учетной политикой хозяйствующего субъекта⁷².

Представленная группа счетов бухгалтерского учета, входит в зону рисков и охватывает направления хозяйственной деятельности коммерческих организаций, формирующих финансовый результат от операций с оценочными резервами и оценочными обязательствами. Данная группа счетов является составной частью системы управления и является объектом внутреннего аудита (Таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Учетная информация о счетах формирования оценочных резервов и оценочных обязательств

Счет учета	Название счета	Объект учета	Информация о счетах учета	Содержание
Счет 14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	Оценочные резервы	На счете формируется информация о сформированных резервах под снижение стоимости готовой продукции, полуфабрикатов, товаров для перепродажи и прочие материалы	Величина резерва определяется как разница между текущей рыночной стоимостью и фактической учетной, если учетная превышает рыночную

⁷² Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=588173442007806896635402083&cacheid=9CE7C5E60B6504D105151B65D854D735&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1p9i938z2lw> (дата обращения: 23.02.2019)

Продолжение таблицы 2.2

Счет 59	Резервы под обесценение финансовых вложений	Оценочные резервы	Счет предусматривает ведение бухгалтерского учета по отражению информации о резервах под обесценение финансовых вложений, включая информацию о наличии и движении резервов. К счету 59 формируются субсчета с аналитикой по каждому резерву	Величина резерва определяется отдельно по каждому финансовому вложению
Счет 63 «»	Резервы по сомнительным долгам	Оценочные резервы	Счет предусматривает ведение бухгалтерского учета по отражению информации о резервах по сомнительным долгам. К счету 63 формируются отдельные субсчета с аналитикой по каждому резерву	Величина резерва формируется по каждому сомнительному долгу
Счет 96	Резервы предстоящих расходов	Оценочные обязательства	Счет позволяет отражать информацию о суммах, зарезервированных в целях равномерного включения расходов в затраты. Аналитический учет по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» ведется по отдельным резервам.	Правильность формирования и использования резервов проверяется на основании расчетов, бухгалтерских регистров и распорядительных документов

Источник: составлено автором

Предлагаемая учетная информация о счетах оценочных резервов и обязательств определяют уровень корпоративных рисков, включая риски мошеннических действий, связанные с формированием финансовых результатов, а также является основой для проведения дальнейших аудиторских процедур в ходе проведения внутреннего аудита в коммерческих организациях.

В учетной политике коммерческих организаций должны быть прописаны способы и методы ведения бухгалтерского учета, которые должны применяться из года в год, а содержание положений позволяют решать множество задач, включая формирование оценки стоимости обесценения активов и оценочных обязательств.

Величины оценочных обязательств и оценочных резервов, сформированных на отчетную дату, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями по ведению бухгалтерского учета⁷³.

На основе группировки данных бухгалтерских счетов учета, были

⁷³ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 июля 1999 г. № 43н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=141486649011400694500962216&cacheid=7ABD1F470B8135CC6C277C707599C05A&mode=splus&base=LAW&n=107971&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#kderillewo> (дата обращения: 23.02.2019)

сформированы и предложены теоретико-практические аспекты ведения бухгалтерского учета по отражению операций, связанных с формированием и использованием оценочных резервов и оценочных обязательств (Приложение Г).

Таким образом, рассмотрев и изучив объекты оценочных резервов и обязательств, можно сделать однозначный вывод о том, что формирование и отражение информации об оценочных резервах и обязательствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности являются законодательной обязанностью, и требует усиленного контроля за равномерной базой формирования затрат, связанной с начислением оценочных значений и обязательств, поскольку оказывают влияние, на показатели финансовой отчетности коммерческих организаций.

2.2 Методики формирования оценочных резервов и обязательств и методы их внутреннего аудита в коммерческих организациях

Методические аспекты формирования оценочных резервов и обязательств характеризуются существенными различиями и требуют детального рассмотрения, поскольку являются неотъемлемым элементом системы резервирования в бухгалтерском учете различных коммерческих организаций. В этой связи был проведен анализ методик определения величин оценочных резервов и оценочных обязательств, а также существующих методов проведения их проверки и аудита. Формирование информации в бухгалтерском учете об оценочных значениях и оценочных обязательствах должно осуществляться с соблюдением принципов объективности, осмотрительности, начисления и периодичности⁷⁴.

Л.Т. Гиляровская и Л.В. Мельникова рассматривают резервы в двух аспектах:

⁷⁴ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=588173442007806896635402083&cacheid=9CE7C5E60B6504D105151B65D854D735&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1p9i938z2lw> (дата обращения: 23.02.2019)

резервы как возможность для предприятия иметь запас необходимых ресурсов; с другой стороны, резервы позволяют сохранять информацию о том, что у предприятия существуют неиспользованные возможности⁷⁵.

Положения по бухгалтерскому учету описывают последовательность, которую можно использовать в процессе алгоритма формирования оценочных резервов и обязательств (Рисунок 2.1).



Рисунок 2.1 – Порядок формирования оценочных резервов и оценочных обязательств

Источник: составлено автором

Предлагаемая схема описывает алгоритм формирования оценочных резервов

⁷⁵ Гиляровская, Л. Т., Мельникова Л. А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия: учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, Л. А. Мельникова. – СПб : Питер, 2003. – С. 123

и обязательств, состоящий из следующей последовательности: проверка фактов хозяйственной деятельности; проведение оценки величин с помощью профессионального суждения, экспертного мнения или независимой оценки; формирование величин на базе полученных результатов; признание оценочных резервов и обязательств в учете и отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В исследовании Макаровой Л.Г., посвященной теме оценочных значений, были предложены способы их формирования и отражения в учете, основанные на определении уровня и стоимостной оценки риска финансовых потерь с применением статистических методов (Рисунок 2.2).

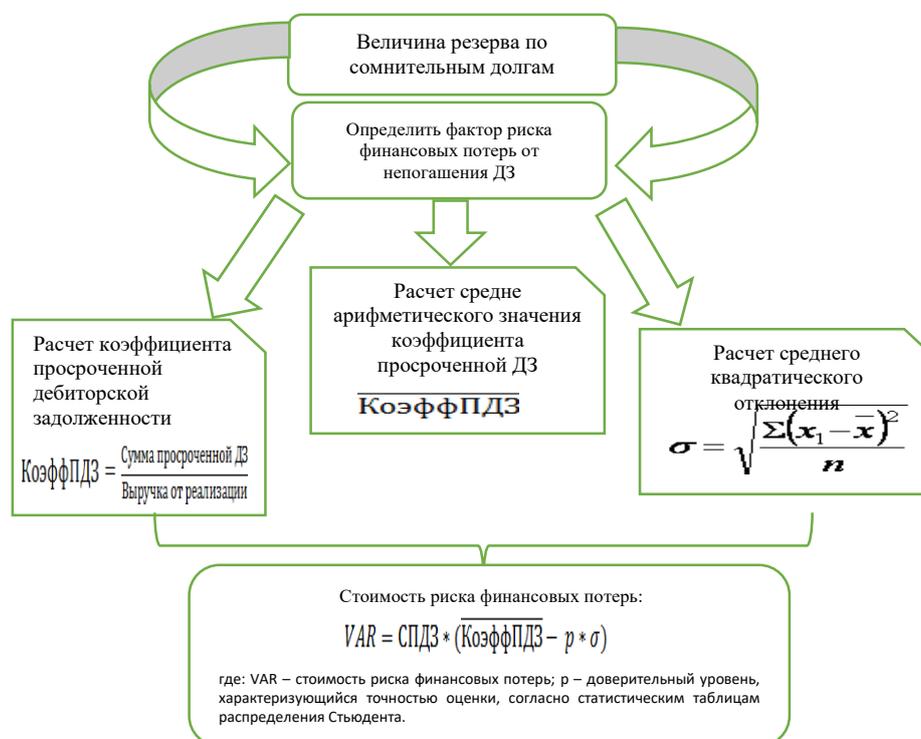


Рисунок 2.2 – Методика формирования резерва по сомнительным долгам

Источник: составлено автором на основе трудов Макаровой Л.Г. ⁷⁶

Величина оценочного резерва по сомнительным долгам формируется исходя из посчитанного риска финансовых потерь, который потом сравнивается с теми

⁷⁶ Макарова, Л. Г., Рябова Е. А. Совершенствование способов формирования оценочных резервов / Л. Г. Макарова, Е. А. Рябова // Финансы и кредит. – 2007. – № 19 (259). – С. 47

потерями, которые были заданы в качестве максимальных. Таким образом, это позволит осуществлять план-фактный анализ по сформированным резервам и расходам на оценочные резервы.

Методика формирования резерва по Макаровой Л.Г., представляет собой способ наиболее точного отражения информации о сумме резерва по сомнительным долгам. Также стоит отметить, что предложенный способ позволяет рассчитать максимальную величину резерва, которая впоследствии будет покрывать сумму сомнительного долга в организации, и применить расчет для формирования и других видов оценочных резервов.

Преимущества данного метода позволяют иметь достоверную информацию о расходах организации, в части формирования оценочных резервов, а статистический метод, позволяет исключить риски мошенничества в части завышения необоснованных расходов. Однако стоит учесть отдельные положения Налогового Кодекса Российской Федерации, которые предусматривают формирование оценочных резервов в рамках нормированной величины.

Таким образом, использование методики с учетом оценки уровня и стоимости риска финансовых потерь имеет свои недостатки, поскольку отсутствует возможность применения максимально рассчитанной суммы покрытия в целях налогового учета.

Оценочные резервы и оценочные обязательства формируются на основе профессиональных суждений, поскольку регламентированного порядка расчета величин не предусмотрено, в практической деятельности хозяйствующих субъектов методика формирования разрабатывается самостоятельно и закрепляется в учетной политике организаций.

В исследовании Абрамовой Ю.А., была раскрыта авторская методика определения резервов для категории товаров, которые на рынке товарных запасов быстро обесцениваются. В основе методики лежит распределение генеральной совокупности товаров на группы. Тип обесценения формируется эмпирическим путем, проверяется актуальность действующих цен, с использованием методов и информации о ценах по данным Федеральной службы государственной статистики.

Автор исследования полагает, что изменение возможной цены продажи в конкретные моменты времени является рациональным подходом для определения обесценения, поэтому было предложено использовать статистические методы изменения цены реализации по прошествии времени с момента возникновения обесценения и момент времени, в который возможная цена реализации приблизится к нулю. В этом случае необходимо определение координат ключевых точек.

Для каждого вида товара в каждый конкретный измеряемый временной промежуток необходимо рассчитать дисперсию. Применяв данный подход в своем исследовании, автором был сделан вывод о том, что при обесценении товаров происходит разброс цен, и их формирование в различных местах продаж индивидуально, результат расчета подтверждается ростом дисперсии. По мнению автора, предложенная методика может быть использована в организациях, функционирующих на рынке быстро обесценивающейся продукции.

Недостатки методики Абрамовой Ю.А. заключаются в большой трудоемкости работы, поскольку отсутствует возможность прямого расчета дисперсии для определения выборки; для бухгалтерской службы методика является сложной, поскольку количество товарных позиций, может быть достаточно большим. В результате группировка однородных групп товаров, попадающих под обесценение, может быть ошибочной, что приведёт к искажению расчета.

Пронина А.М. рассматривает информацию о формировании оценочных обязательств по оплате отпусков с учетом будущих перспектив развития российского бухгалтерского учета, а именно с позиции проекта стандарта «Учет вознаграждений работникам». По мнению Прониной А.М., в целях эффективного контроля за отражением сумм оценочных обязательств, превышающим оценочное обязательство, отраженное в составе актива, в том числе по «авансовым» отпускам, необходим персонифицированный учет по каждому сотруднику.

При этом автор подчеркивает, что признак «персонифицированности» позволит определить прозрачность величины оценочного обязательства, снизить

вероятность допущения существенных ошибок, а также, такое ведение учета по начислению оценочных обязательств допускает применение и использование автоматизации учетного процесса⁷⁷.

Взгляд автора на перспективное развитие учета оценочных обязательств в части формирования резерва на отпуска, вызывает интерес, поскольку, данный вид резерва в составе оценочных обязательств, исходя из требований Положений по бухгалтерскому учету, остается дискуссионным. Необходимость расчета и оценки резерва по отпускам не исчезает, и в целях достоверности и обоснованности, вызывает потребность в детализации учета.

Горячих С.П. относит формирование оценочного обязательства по созданию резерва на ежегодные отпуска классическим примером резерва, который подлежит обязательному отражению в учете. При этом, автор исследования выделяет несколько способов формирования данного резерва на базе штатного расписания хозяйствующих субъектов⁷⁸.

Стоит отметить, что нормативно утвержденной методики не существует, каждый экономический субъект использует свою. Предложенные методические подходы носят практическую направленность, и, в зависимости от масштабов деятельности, от численности сотрудников, от уровня автоматизации учетного процесса, может применяться службами бухгалтерского учета в экономических субъектах (Таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Методический подход по формированию резерва на ежегодный отпуск сотрудников

Показатели для расчета резерва	Содержание методики	Практическая значимость
Среднедневной заработок одного сотрудника	Сумма резерва на каждую отчетную дату рассчитывается по каждому сотруднику по формуле: <i>Оценочное обязательство = Количество дней отпуска * Среднедневной заработок</i>	Рекомендовано применять на средних и малых предприятиях с небольшой численностью сотрудников.

⁷⁷ Пронина, А. М., Чумаченко М. И. Формирование и учет оценочных обязательств по оплате отпусков / А. М. Пронина, М. И. Чумаченко // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 6. – С. 116

⁷⁸ Горячих, С. П. Резерв на отпуска в бухгалтерском учете: методические подходы к формированию / С. П. Горячих [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. — Режим доступа: <https://base.garant.ru/57383868/> (дата обращения: 29.01.2019)

Продолжение таблицы 2.3

Среднедневной заработок по экономическому субъекту	Среднедневной заработок в целом по экономическому субъекту рассчитывается следующим образом: <i>Среднедневной заработок = Фонд оплаты труда / (Среднесписочная численность сотрудников * 12 месяцев * Коэффициент расчета отпускных)</i>	Рекомендовано применять в организациях, с большой численностью, с большим наличием структурных подразделений.
Отчисления по проценту от начисленной заработной платы	Сумма резерва на отчетную дату определяется умножением начисленной суммы заработной платы на процент, который при отпуске в 28 календарных дней рассчитывается следующим образом: <i>Оценочное обязательство = Количество дней отпуска / Количество месяцев в году / Коэффициент для расчета отпускных * 100</i>	Алгоритм расчета не учитывает следующие особенности, помимо основных отпусков, предусмотренных ТК РФ, в организациях могут быть и дополнительные отпуска.

Источник: составлено автором на основе трудов Горячих С.П.⁷⁹

Поликарповой Е.П. был предложен практический инструментарий формирования и отражения в отчетности информации о резервах, включая оценочные обязательства. Для формирования оценочного значения в части резерва по сомнительным долгам, по мнению автора, основным показателем, свидетельствующим о сомнительной задолженности, является дата просроченного платежа. Поэтому предлагается использовать группировку сумм задолженности по срокам и датам возникновения просроченной дебиторской задолженности, а размер процента зависит от количества дней просрочки, попадающие в ту или иную группу задолженности. Предложенный метод расчета удобен для использования в организациях, так как он соответствует требованиям налогового законодательства⁸⁰.

Данный подход несет в себе явные преимущества, поскольку позволяет «сблизить» бухгалтерский и налоговый учет, и минимизировать объем учета временных разниц, а также оптимизировать налогообложение, поскольку учет временных разниц несет в себе достаточно сложный и трудоемкий процесс.

При формировании оценочного обязательства в части резерва на отпуск,

⁷⁹ Горячих, С. П. Резерв на отпуска в бухгалтерском учете: методические подходы к формированию / С.П. Горячих [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 24. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/57383868/> (дата обращения: 10.10.2018)

⁸⁰ Поликарпова, Е. П. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Поликарпова Елена Петровна. – Н. Новгород, 2015. – С. 13-15

Поликарпова Е.П., в качестве инструмента предлагает использовать соотношение запланированного фонда оплаты труда на ежегодные отпуска, включая сумму страховых отчислений процентный и планируемой суммы ежегодного фонда оплаты труда по всем сотрудникам⁸¹.

Процент отчислений в резерв повышает возможность соблюдать принцип равномерности распределения доходов и расходов, а также при планировании или составлении бюджета экономического субъекта. Поликарпова Е.П. акцентирует внимание на необходимости регулярной проверки стоимости финансовых вложений, если они подвержены обесценению⁸².

Так, автор исследования по этой теме, Л.И. Куликова предлагает формировать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений на условиях снижения стоимости в течении трех лет, включая отчетный период. Показатель величины должен формироваться за счет разницы, которая образуется между учетной стоимостью финансовых вложений и их оценочной стоимостью, где учетная стоимость — это первоначальная стоимость, а расчетная стоимость — это стоимость чистых активов, которая сформировалась согласно финансовой отчетности других организаций»⁸³.

Когда появляются признаки банкротства расчетная стоимость финансовых вложений равна нулю. Ниже приведен условный пример формирования резерва под обесценение вкладов в уставные (складочные) других организаций, исходя из которого видно, что на протяжении 2015-2017 гг., происходило устойчивое снижение доли стоимости по вкладу в стоимость уставного капитала ООО «Долина», в процентном отношении это почти 40%, которая напрямую была связана с уменьшением размера величины чистых активов.

В связи с этим формируется профессиональное мнение о необходимости

⁸¹ Поликарпова, Е. П. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Поликарпова Елена Петровна. – Н. Новгород, 2015. – С. 13-14

⁸² Поликарпова, Е. П. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Поликарпова Елена Петровна. – Н. Новгород, 2015. – С. 15

⁸³ Куликова, Л. И. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений / Л. И. Куликова [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/formirovanie-rezerva-pod-obestsenenie-finansovyh-vlozheniy-1> (дата обращения: 15.04.2019).

формирования резерва под обесценение финансовых вложений на сумму 200 тыс. руб. По финансовым вложениям в стоимость уставного капитала ООО «Строй-К» и ООО «Капитал», отсутствует необходимость в создании резерва под обесценение, поскольку в ООО «Строй-К» наблюдается тенденция к увеличению стоимости чистых активов, а в ООО «Капитал» не выполняются условия для создания резерва, поскольку отсутствует устойчивое снижение величины чистых активов. Рассмотренная методика, имеет большое практическое применение для экономических субъектов, имеющих большой объем финансовых вложений (Таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Пример формирования оценочного резерва под обесценение вкладов в уставный капитал других коммерческих организаций

Наименование финансовых вложений	Стоимость финансовых вложений на 31.12.2017 г., тыс. руб.	Чистые активы, экономических субъектов, по данным финансовой отчетности, тыс. руб.			Стоимость доли в чистых активах, тыс. руб.			Расчетная стоимость финансовых вложений на 31.12.2017 г., тыс. руб.	Величина резерва под обесценение ФВ, тыс. руб.
		2015	2016	2017	2015	2016	2017		
1	2	3	4	5	6	7	8	9 = (гр.1 * гр.5)	10 = (гр.2 – гр.9)
Вклад в УК ООО «Долина» с долей участия 50%	500	1000	800	600	500	400	300	300	200
Вклад в УК ООО «Строй-К», с долей участия 30%	1 000	1000	1 100	1 200	300	330	360	360	0
Вклад в УК «Капитал», с долей участия 60%	750	750	800	700	450	480	420	420	–

Источник: составлено автором на основе трудов Куликовой Л.И.⁸⁴

Развивая авторскую позицию Куликовой Л.И. в части методического инструментария, связанного с формированием оценочных резервов, стоит отметить практическую значимость расчетов для больших холдинговых структур,

⁸⁴ Куликова, Л. И. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений / Л.И. Куликова [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. — Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/formirovanie-rezerva-pod-obestsenenie-finansovyh-vlozheniy-1> (дата обращения: 15.04.2019)

в состав которого входят «дочерние» компании.

Методика проведения аудита оценочных значений Рябовой Е.В., определяет выражение аудиторского мнения о соблюдении нормативно-правовых актов при формировании оценочных резервов; о порядке и способах расчетах резервов; о достоверности показателей, раскрываемые в бухгалтерской отчетности. При этом Рябова Е.В. делает акцент на необходимости оценки системы внутреннего контроля при планировании аудита, а также выявлении причин обесценения активов. Автор предлагает начинать разработку аудиторских процедур с систематизации оценочных значений по видам и выделением подгрупп⁸⁵.

Рябова Е.В. рекомендует использовать следующие аудиторские процедуры: изучение положения учетной политики в части формирования оценочных значений; проверка информации о порядке и принципах формирования резервов, а также сопоставление с информацией, которая содержится в первичной документации и со счетами бухгалтерского учета, которые отражают информацию о резервах; изучение информации в части своевременности проведения инвентаризации оценочных резервов; проверка финансовой отчетности.

По мнению Рябовой, последовательность формирования оценочных значений состоит из нескольких этапов и может использоваться в качестве рабочей инструкции на предприятиях: изучение информации и выявление факторов риска обесценения активов; выражение профессионального суждения и принятие решение о необходимости формирования оценочных значений; оценка уровня риска обесценения активов. В качестве оценки предлагается использовать показатель среднего квадратического отклонения. Для расчета уровня риска при создании резерва по сомнительным долгам рекомендуется использовать отношение просроченной дебиторской задолженности к выручке от продаж.

При обесценении товарно-материальных ценностей, рекомендуется использовать соотношение учетных и текущих цен, а при рассмотрении вопроса

⁸⁵ Рябова, Е.В. Аудит оценочных резервов организации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Рябова Елена Вячеславовна. – Н. Новгород, 2007. – С. 15-17

касающегося обесценения финансовых вложений – показатель доходности. На заключительном этапе рассчитывается стоимость снижения активов и формируется величина оценочных значений резервов⁸⁶.

Пакшина Т.П. и Полякова И.А., также рассматривают «типовой перечень» аудиторских процедур в аудите оценочных резервов, и отмечают, что аудит начинается с изучения положений учетной политики, где должно проверяться наличие положений, касающихся уровня существенности по отклонениям между учетной и рыночной стоимостью активов; существующих источников информации о рыночных ценах активов; принципов формирования резервов, и также изучение форм первичной документации и учетных регистров и др.⁸⁷.

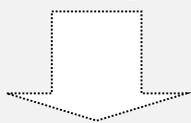
Для определения суммы оценочного резерва Т.И. Пакшина и И.А. Полякова, предлагают использовать расчетные формулы. Предлагаемый подход авторов можно использовать при автоматизации функций внутреннего аудита в программах (IT Audit 6.x, Авакор, AuditModern и др.) на крупных промышленных предприятиях, как один из видов контрольных процедур, что позволит снизить время работы внутреннего аудитора, и повысить возможность отслеживать показатели оценочных резервов и качество выполнения проверок.

Проверка правильности формирования оценочных резервов заключается в последовательности, которая должна быть регламентирована с указанием характера планирования, времени, объема и последовательности аудиторских действий. (Таблица 2.5).

⁸⁶ Рябова, Е. В. Аудит оценочных резервов организации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Рябова Елена Вячеславовна. – Н. Новгород, 2007. – С. 15

⁸⁷ Полякова, И. А., Пакшина Т. П. Вопросы проведения обзорной проверки финансовых вложений / И. А. Полякова, Т. В. Пакшина // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 30 (228). – С. 43-44

Таблица 2.5 – Существующие подходы к проведению аудита оценочных резервов

Объекты аудиторской проверки 	Действия, выполняемые в ходе аудита	
	Проверка учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета	Проверка сумм начисленных и списанных резервов
<i>Резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов</i>	Проверка аналитического учета резервов	Проверка сумм постоянных налоговых активов и обязательств
<i>Резервы под обесценение финансовых вложений</i>	Проверка результатов инвентаризации	Проверка отражения в финансовой отчетности
<i>Резервы по сомнительным долгам</i>	Проверка распорядительной документации по начислению резерва	Проверка раскрытия информации в пояснениях к отчетности

Источник: составлено автором на основе трудов Поляковой И.А. и Пакшиной Т.П.⁸⁸

Авторы исследования, рекомендуют проверяющим лицам, по результату аудита оценочных резервов, оформлять рабочий документ, включающий процедуру проверки хозяйственных операций и правильности их отражения на счетах бухгалтерского учета (Таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Рабочий документ для проверки правильности сумм начисленных резервов на счетах бухгалтерского учета

Содержание хозяйственной операции	Бухгалтерские проводки	Элементы учетной политики	Соответствие стандартам аудита/правилам бухгалтерского учета
Сформирована сумма оценочного резерва	Дебет счета «Расходы организации» – Кредит счета «Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов»	В бухгалтерском учете резерв формируется	Да / Нет

⁸⁸ Пакшина, Т. П., Полякова, И. А. Методические аспекты аудита оценочных резервов / Т. П. Пакшина, И. А. Полякова // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 31 (277). – С. 36-37

Продолжение таблицы 2.6

Начислено постоянное налоговое обязательство	Дебет счета «Прибыли и убытки» - Кредит счета «Расчет налога на прибыль»	В налоговом учете, расходы на формирование резерва не отражаются	Да / Нет
Отражено списание (восстановление) оценочного резерва	Дебет счета «Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов» – Кредит счета «Доходы организации»	Сумма использованного резерва списывается на счет «Прочие доходы»	Да / Нет
Отражен постоянный налоговый актив в связи с восстановлением резерва	Дебет счета «Расчет налога на прибыль» – Кредит счета «Прибыли и убытки»	В налоговом учете, доходы на сумму использованного резерва, не учитываются	Да / Нет

Источник: составлено автором на основе трудов Поляковой И.А. и Пакшиной Т.П.⁸⁹

И.Н. Мавлина считает необходимостью выражать мнение о достоверности отражения оценочных значений в финансовой (бухгалтерской) отчетности и их соответствия требованиям российского законодательства.

При аудиторской проверке оценочных значений резервов и обязательств необходимо применять расчеты таких коэффициентов как: процент дохода от продаж продукции (на которую установлен срок службы) для расчета резерва на гарантийный ремонт и обслуживание; процент просроченной задолженности в составе общей дебиторской задолженности для расчета резерва по сомнительным долгам; процент сумм на ежегодные отпуска сотрудников в общем фонде оплаты труда для расчета резерва на ежегодные отпуска сотрудникам;

Методический подход по проведению аудита оценочных значений включает также следующие процедуры: общая и детальная проверка, оценка данных, тестирование вычислений, сравнение и анализ отклонений.

Процесс проверки состоит из нескольких этапов, включая выполнение контрольных процедур аудита, по результатам которых формируется отчет по

⁸⁹ Пакшина, Т. П., Полякова, И. А. Методические аспекты аудита оценочных резервов / Т. П. Пакшина, И. А. Полякова // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 31 (277). – С. 37

выявленным нарушениям или отклонениям (Таблица 2.7).

На заключительной стадии аудиторской проверки оценочных значений необходимо дать окончательную оценку и определить необходимость в корректировке финансовой отчётности, а также оценить отсутствие ненадлежащего подхода при формировании величин, чтобы получить заведомо желаемый результат.

Таблица 2.7 – Этапы проведения аудита оценочных резервов

Этапы проведения аудита	Описание	Контрольные процедуры	Комментарии
Изучение информации и процесс проверки	Общая и детальная проверка процедур при расчете оценочного значения.	Оценка исходных данных, Рассмотрение допущения относительно точности, полноты и уместности формирования оценочного значения, Поведение арифметической проверки расчетов, Сравнение и анализ результатов расчетов с фактическими данным.	На этапе проверки оценочного значения необходимо провести анализ процедур утверждения оценочных значений, проверить наличие документального подтверждения расчетов.
Определение величины и обоснованности оценки	Использование в ходе аудиторской оценки независимой информации об оценке	Проверка обоснованности Проверка выполненных расчетов	В ситуации сложного расчета допускается работа экспертов
Этап проверки будущих событий	Проверка событий после отчетной даты	Оценка разумности и согласование с другими аудиторскими доказательствами, Анализ событий или операций, оказывающие влияние на изменение величины, Определение в необходимости корректировки оценочного значения, Оценка в отношении ненадлежащего подхода со стороны руководства	При оценке оценочного значения, которое заведомо участвует в желаемом результате, аудитору необходимо проверить характер оценочных значений в совокупности.

Источник: составлено автором на основе трудов Мавлиной И.Н.⁹⁰

По мнению Сквирской Е.Л., оценочные значения как объекты аудита включены в группу оценочных резервов из общего числа резервов, и их необходимо рассматривать с позиции стоимости риска, которая должна определять максимальную сумму резерва. Некорректное отнесение фактов хозяйственной деятельности к категории «оценочные резервы» может привести к существенному

⁹⁰ Мавлина, И. Н. Организация и методика аудита оценочных значений: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Мавлина Ирина Николаевна. – Новосибирск, 2009. – С. 8

искажению стоимости актива⁹¹.

При оценке аудиторских доказательств большое значение имеет трактовка понятий «ошибка», «искажение» и определение их влияния на показатели финансовой отчётности, поскольку искажение может явиться не только следствием ошибок, но и недобросовестных действий, под которыми понимается преднамеренное искажение, включающие неполноту раскрытия информации.

Целью проведения аудита оценочных резервов и обязательств является проверка правильности их начисления и формирования; подтверждение о корректности отражения в учете и отчетности, а также выражение мнения о достоверности и обоснованности отражения информации в бухгалтерской (финансовой) отчётности (Таблица 2.8)

Таблица 2.8 – Обобщение способов и контрольных процедур аудита оценочных резервов

Этапы проведения аудита	Аудиторские процедуры проверки оценочных резервов
Детальная проверка процедур оценочных резервов	Проводится оценка исходных значений по оценочным резервам
Применение независимой оценки для сравнения с представленным расчетом	Проводится арифметический расчет с применением формул и соответствующих расчетов. По итогам осуществляется сравнение полученных данных с фактическими показателями оценочных резервов. Проводится рассмотрение контрольных процедур по утверждению и/или отклонению оценочных резервов
Корректирующие действия	Проводится анализ отклонений, и оценка в необходимости корректирующих действий

Источник: составлено автором на основании трудов Кеворковой Ж.А.⁹²

Левкутная Т.В. предложила методику внутреннего контроля резервов на предприятиях общественного питания, построенную на основе подхода, основанного на оценке риска, что позволит выявлять степень рисков и уменьшать

⁹¹ Сквирская, Е. Л. Вопросы аудита оценочных значений: требования к проверке профессионального суждения, выражаемого при подготовке финансовой отчетности / Е. Л. Сквирская [Электронный ресурс] // Финансовые и бухгалтерские консультации. — Режим доступа: <https://base.garant.ru/5488079/> (дата обращения: 21.01.19)

⁹² Кеворкова, Ж. А. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчётности как признак экономического преступления / Ж. А. Кеворкова // Аудиторские ведомости. — 2014. — № 9. — С. 32-38

вероятность их возникновения в процессе финансово-хозяйственной деятельности (Таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Этапы проведения внутреннего контроля за резервами

Этапы	Контроль рисков
На первом этапе проводится выбор объектов учета: оценочные резервы	Определение максимальной величины резерва: диапазон от 10% до 30% от выручки отчетного периода
На втором этапе, осуществляется проведение оценки сформированных оценочных резервов	Анализ рисков
На третьем этапе, используется метод сравнения, путем проведения проверки с данными бухгалтерского учета	Сравнение величины созданного резерва с максимальной величиной
Оценка эффективности	Недопущение рисков неэффективности резервного комплекса
Корректирующие действия	В случае выявленных отклонений, проводятся контрольные мероприятия по устранению отклонений, признаваемые корректировкой

Источник: составлено автором на основе трудов Т.В. Левкутной⁹³

Таким образом, исследование научных работ отечественных авторов показывает, что признание оценочных резервов и оценочных обязательств заключается в определении наступления обязывающего события; в проведении оценки величины, которая базируется на профессиональных суждениях; в применении арифметических расчётов, в целях определения отклонения и др.

Результаты изученных методов и подходов различных авторов по данной теме послужили основой для разработки авторской методики внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств с использованием аналитических процедур контроля корпоративных рисков, позволяющая оценить их влияние на достоверность показателей финансовой отчетности, а также будет способствовать повышению качества учётной информации в коммерческой организации.

Однако стоит отметить, что система резервирования оценочных резервов и оценочных обязательств оставляет за собой множество вопросов, в части

⁹³ Левкутная, Т. В. Развитие бухгалтерского учета и внутреннего контроля резервов на предприятиях общественного питания: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Левкутная Тая Витальевна. – Екатеринбург, 2013. – С. 20-21

особенностей их учета и аудита, начиная от принятия решения по их созданию, и заканчивая предоставлением достоверной информации о резервах в бухгалтерской (финансовой) отчетности. В этой связи проведен сравнительный анализ отечественного состояния формирования резервов с международной практикой ведения учета.

2.3 Сравнительный анализ формирования оценочных резервов и обязательств в российской и международной практике и их влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оценочные резервы и оценочные обязательства представляют собой экономически значимые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку оказывают влияние на формирование финансовых результатов и финансовую устойчивость коммерческих организаций, поэтому в данной области учета требуется повышенное внимание со стороны руководства и обязательный контроль со стороны служб внутреннего аудита.

Подтверждено практикой хозяйствующих субъектов, что все больше компаний составляют бухгалтерскую отчетность по международным стандартам, которые включают положения и раскрывают базовые принципы признания и оценки основных элементов финансовой отчетности⁹⁴.

Международные стандарты финансовой отчетности описывают концепцию построения отчетности, раскрывают принципы и подходы в построении учетного процесса на базе профессионального суждения⁹⁵.

Несмотря на сближение российской бухгалтерской отчетности с финансовой

⁹⁴ Новый закон о бухгалтерском учете: правовая основа регулирования учета и применения МСФО в стране [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru/ftpgetfile.php?id=391> (дата обращения: 03.05.2017)

⁹⁵ Кожевникова, С. В. Международные стандарты финансовой отчетности как условие эффективного осуществления финансово-правовой деятельности в РФ: правовое решение и практика применения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / Кожевникова Светлана Игоревна. – М., 2015. – С. 16.

отчётностью по международным стандартам, до сих пор наблюдаются различия в правилах и практических подходах. Причина заключается в различных определениях концепций и подходов к оценке активов и обязательств, которые могут быть связаны с разным составом капитализированных статей, с различными оценками будущих денежных потоков, которые формируют балансовую оценку активов и (или) обязательств (Таблица 2.10).

Таблица 2.10 – Краткий обзор различий в подходах к российским и международным правилам ведения учета и составления отчётности

Критерии для сравнения	Российские стандарты бухгалтерского учета	Международные стандарты финансовой отчетности
Подходы к применению	Стандарты, основанные на правилах	Стандарты, основанные на принципах
Информационная составляющая	Отчетность направлена на внешних пользователей и фискальных органов	Отчетность направлена на информационные потребности инвесторов и собственников
Раскрытие информации о финансовом положении	Отчетность не раскрывает полностью информацию о финансовом положении в пояснениях к финансовой отчётности	Отчетность представляет собой полное раскрытие информации о финансовом положении компании
Уровень профессионального суждения	Профессиональное суждение находится на стадии зарождения	Профессиональное суждение находится на стадии устойчивого развития

Источник: составлено автором

Согласно российским правилам бухгалтерского учета, для оценочных обязательств наилучшей оценкой является сумма, «необходимая для погашения (исполнения) обязательства на отчетную дату или передачи обязательств другому лицу»⁹⁶.

Российские правила определения наилучшей оценки оценочного обязательства включают следующие параметры: события после отчетной даты, риски и неопределенности, будущие события с высокой вероятностью

⁹⁶ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учете «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): [приказ: утв. Минфином РФ от 13 дек. 2010 г. № 167н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=65133074302121777982738544&cacheid=4B36B860D773F6EC4AA26A07BE631D24&mode=splus&base=LAW&n=179201&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#54q1989np4g> (дата обращения: 23.02.2019)

возникновения и их влияние на стоимость обязательства.

В Международных стандартах финансовой отчетности для оценочных обязательств наилучшей оценкой является стоимость, которая рационально расходуется на погашение обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьей стороне в указанное время.

В соответствии с международными стандартами, для достижения наилучшей оценки оценочного обязательства, необходимо учитывать риски и неопределенности, которые могут повлиять на деятельность компании, придерживаясь принципа осмотрительности⁹⁷.

К примеру, проведение процедуры оценки стоимости товарно-материальных ценностей по российским правилам, допускается при наличии права собственности на активы. В международных стандартах финансовой, информация о стоимости всех активов (материальных ресурсов) формируется в отчетности, в независимости от того, имеет ли экономический субъект право собственности или нет.

Также в международных стандартах финансовой отчетности разработаны методологические инструменты для обесценения товарно-материальных запасов; для определения возможных цен реализации на момент обесценения; для учета существенных обстоятельств потенциального выбытия запасов.

Механизм определения цены возможной реализации для формирования резерва под обесценение запасов в российских положениях по ведению бухгалтерского учета не определен.

При изучении российских и международных правил учета обесценения были выявлены различия в подходах к учету и оценке оценочного резерва под обесценение материально-производственных запасов (Таблица 2.11).

⁹⁷ Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: [приказ: утв. Минфином России 28 дек. 2015 г. № 217н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=202753&REFFIELD=134&REFDST=100030&REFDOC=316191&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D45#1pa9jah9fb8> (дата обращения: 25.02.2019)

Таблица 2.11 – Краткий свод различий по формированию в отчетности резервов под обесценение материальных запасов в МСФО и российской практике

Критерий оценки	Российская практика учета	МСФО	Различия в подходах
Формирование стоимости активов	Информация о показателе формируется в бухгалтерском балансе по наименьшей стоимости: фактическая себестоимость и текущая рыночная стоимость	Информация о показателе формируется в финансовой отчетности по наименьшей стоимости: учетная стоимость (первоначальная стоимость) и чистая возможная цена продажи	Разница заключается в формировании стоимости оборотных активов в бухгалтерском балансе и сумме затрат, связанных с реализацией запасов в отчете о финансовых результатах
Структура материально-производственных запасов	Сырье, материалы, готовая продукция, товары для перепродажи.	Материалы, сырье, незавершенное производство, готовая продукция, товары для перепродажи	Разница на незавершенное производство
Формирование оценочного резерва	Резерв формируется за счет финансовых результатов организации	Процесс снижения стоимости актива относится на расходы того отчетного периода, в котором признается соответствующая выручка от продаж запасов, и отражаются как прямым способом, так и с помощью формирования резерва под снижение стоимости запасов	В российских правилах учета, формирование резерва происходит за счет финансовых результатов. В МСФО допускается несколько вариантов отражения информации о снижении стоимости.
Отражение информации в учете	Формирование резерва под снижение стоимости запасов отражается в составе прочих расходов организации	Формирование резерва под снижение стоимости запасов отражается в составе расходов на создание резерва или в составе убытка от обесценения	В МСФО, предусмотрен счет учета «Убыток от обесценения запасов»

Источник: составлено автором

Согласно принципам Международных стандартов финансовой отчетности, формирование оценочных резервов указывает на более высокую вероятность

признания в бухгалтерском учете расходов и обязательств, нежели доходов и активов⁹⁸.

Значительным различием является раскрытие информации о дисконтированной стоимости активов, в международных стандартах финансовой отчетности применение дисконтирование осуществляется в случаях, если временная стоимость денег значительна, и в то же время ставка дисконтирования должна учитывать ситуацию на финансовом рынке, инфляцию, риски обязательств и другие факторы.

В российских правилах бухгалтерского учета, объекты подлежат дисконтированию в случаях превышения сроков исполнения обязательств больше чем двенадцать месяцев после отчетной даты⁹⁹.

Отечественная методология учета оценочных резервов и оценочных обязательств с точки зрения бухгалтерской информации с целью обеспечения достоверности и полноты данных в финансовой отчетности, влияет на систему бухгалтерского учёта тех компаний, которые формируют бухгалтерскую (финансовую) отчетность согласно международным стандартам финансовой отчетности, в которых достаточное внимание уделяется отражению правил учета резервов, а также учету обесценения активов.

Международные стандарты финансовой отчетности рассматривают резерв как отдельный вид обязательств, который является оценочным обязательством, а не условным. В соответствии с концепцией осмотрительности, предусмотренной в МСФО, для всех известных обязательств, величина и время погашения которых не могут быть определены с достаточной степенью точности, организации должны создать резервы, отражающие их стоимость в отчете о финансовом положении в составе долгосрочных или краткосрочных обязательств, где источником покрытия

⁹⁸ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: [приказ: утв. Минфином России 28 дек. 2015 г. № 217н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=202743&REFFIELD=134&REFDST=100046&REFDOC=316191&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D61#2tmkpebnrvy> (дата обращения: 17.04.2019)

⁹⁹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учете «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): [приказ: утв. Минфином РФ от 13 дек. 2010 г. № 167н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=6513307430212177982738544&cacheid=4B36B860D773F6EC4AA26A07BE631D24&mode=splus&base=LAW&n=179201&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#54q1989np4g> (дата обращения: 23.02.2019)

данных резервов является прибыль текущего периода. Суммы начисленных резервов оказывают влияние на показатели рентабельности компании, на показатели ликвидности баланса.

В российских правилах бухгалтерского учета резерв определяется как обязательство с неопределенной величиной или сроком погашения. Предоставление информации об обязательствах с неопределенной стоимостью и сроком погашения позволяет пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности принять правильные экономические решения о финансовом положении коммерческой организации.

Если вероятность возникновения обязательств невелика, то в формировании резерве нет необходимости, и хозяйствующим субъектам следует раскрыть информацию в примечаниях к финансовой отчетности в части величины условного обязательства и условных активов. Данный учетный подход соответствует требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

Проводя исследование в части формирования учетных подходов, установлено различие в терминологии «оценочные обязательства» и «резервы». Согласно российскому Положению по ведению бухгалтерского учета, объект учета называется оценочным обязательством, а в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности – резервом. Стоит отметить, что российские правила, ориентируясь на международные положения не содержат в себе жестких правил расчета величины оценочных обязательств¹⁰⁰.

По результатам проведенного сравнительного анализа, были выделены следующие аспекты, подлежащие сходству между российскими положениями по ведению бухгалтерского учета оценочных резервов и оценочных обязательств и международными стандартами финансовой отчетности:

– обязательство согласно МСФО и обязанность согласно РСБУ, возникает в результате прошлых событий;

¹⁰⁰ Дружиловская, Т. Ю. Оценочные обязательства и резервы: трактовка и проблемы учета в системах российских и международных стандартов / Т. Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 21. – С. 2.

- погашение обязательства (согласно МСФО), уменьшение обязанности (согласно РСБУ) приводит к оттоку экономических выгод;
- размер обязательства (согласно МСФО), величину обязанности (согласно РСБУ) можно оценить (сделать расчетную оценку).

В ходе изучения объекта учета «оценочные значения» было установлено, что наряду с оценочными обязательствами, в российском учете возникает необходимость отражать и «оценочные значения». При этом, в международных стандартах резервы не рассматриваются как основной инструмент регулирования соответствующих сумм.

Изучено и доказано, что в российских стандартах ведения бухгалтерского учета информация о необходимости формирования оценочных значений раскрывается, и российским планом счетов предусмотрены бухгалтерские счета учета для отражения информации об оценочных резервах. Формирование оценочных резервов дает возможность: провести реальную оценку активов, например, материально-производственных запасов, которые потеряли свои свойства и морально устарели; оценить вероятность погашения долгов по дебиторской задолженности; оценить реальную стоимость финансовых вложений, которые впоследствии будут реализованы.

Определено, что оценочные резервы входят в состав расходов коммерческих организаций, которые влияют на финансовые результаты, а по отношению к бухгалтерской (финансовой) отчетности приводят к уменьшению статей актива баланса.

Изученная международная практика использования резервов и регуляторов по обесценению активов, выделяет два варианта отражения в активе в специальных строках оценочных резервов: когда резервы вычитаются из каждой статьи актива отдельно, и, когда резервы и регуляторы отражаются после каждого подраздела актива баланса или общим итогом.

Сравнительный анализ российских и международных правил ведения бухгалтерского учета в части оценочных резервов и обесценения активов, позволил выделить различия в подходах (Таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Сравнительный анализ оценочных резервов и обесценения активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ и МСФО¹⁰¹

Раскрытие информации	Учет оценочных резервов по российским стандартам бухгалтерского учета	Учет обесценения активов по международным стандартам финансовой отчетности	Комментарии
Обесценение активов/Формирование резерва	Проводится корректировка стоимости активов в отчетном периоде	Обесценение актива за счет превышения балансовой стоимости над возмещаемой суммой	Обесценение активов не является резервированием расходов под снижение стоимости
Признание и оценка	Формирование резервов происходит за счет прочих расходов организаций	Убыток от обесценения признается в составе прибыли /убытка	В методологии РСБУ это доходы (расходы), в МСФО – прибыль (убыток)
Состав оценочных резервов	Резервы по сомнительным долгам, под снижение стоимости запасов, под обесценение финансовых вложений, Сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов, Оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.	Активы компании, Гудвилл, Корпоративные активы, Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования	Различие в разделении единиц активов
Раскрытие информации в отчетности	В части расходов: в отчете о финансовых результатах В части суммы резерва: в табличных пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности	В отчете о совокупном доходе	Разница в составе отчетности

Источник: составлено автором

Таким образом, в результате обобщения проведенного анализа, установлено и доказано, что понятие «оценочные значения» в международных стандартах финансовой отчетности отсутствуют, но оно соответствует понятию «обесценение активов». При этом, в РСБУ наоборот, понятие «обесценение активов» не существует, но есть ему соответствие «корректировка стоимости актива».

При этом в российском учете, «оценочные обязательства» и «оценочные

¹⁰¹ Чикурова, С. С. Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных значений / С. С. Чикурова // Аудит. – 2016. – № 11. – С. 34–39.

резервы» это две экономические категории, содержащие в себе различные критерии оценки:

– оценочные резервы могут быть выражены как в стоимостной величине (снижение оценки активов), так и в натуральных измерителях (срок полезного использования);

– оценочные обязательства характеризуются только стоимостной оценкой и неопределенным сроком исполнения или неопределенной величиной.

Изменением оценочного значения признается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации.

Оценочные обязательства основываются на расчетных оценках будущего, выбираемых из интервала значений, в то время как оценочные резервы представляет собой определенную оценку актива на текущий момент времени, исходя из оценки существующего положения дел в компании, ожидаемых будущих выгод и обязательств.

Анализ раскрытия информации об оценочных резервах и обязательствах позволил сделать вывод, что принципиальным является то, что внешние пользователи на основе анализа финансовой отчетности компании могут оценивать риск-ориентированность ситуации и определять состояние экономического субъекта при реализации различных стратегий.

Исходя из проведенного исследования, установлено, что оценочные резервы и оценочные обязательства оказывают сильное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В научных работах недостаточно обоснована сущность, назначение, методы формирования и контроля оценочных резервов и оценочных обязательств в системе корпоративного управления, включая контроль мошеннических действий, очень мало. Этим вопросом занимались Козлова Л.Р., Макарова Л.Г., Кеворкова Ж.А., Когденко В.Г., Мизиковский Е.А. и др. В связи с возросшей потребностью во внутреннем аудите со стороны собственников и инвесторов, эта область представляет существенный интерес к выявлению корпоративных рисков в ходе проведения внутреннего аудита.

Козлова Л.Р. предлагает к практическому применению шкалу оценки влияния оценочных обязательств на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности¹⁰².

Совершенствуя данный подход был сформирован механизм оценки оценочных резервов и оценочных обязательств в контексте их влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, в частности на показатель чистой прибыли (непокрытого убытка) коммерческих организаций (Таблица 2.13).

Таблица 2.13 – Шкала оценки влияния оценочных резервов и оценочных обязательств на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности

Показатели	Методика определения величины	Интервал значений, %							
		Очень низкое	Низкое	Низкое	Умеренное	Высокое	Высокое	Очень высокое	Очень высокое
Доля участия оценочного резерва в валюте баланса	Таблица 5 (гр. «Оценочный резерв») Приложения к отчетности / Строка 1600 Баланса	{Оценочный резерв} < 1 %	1% < {Оценочный резерв} < 5 %	5 % < {Оценочный резерв} < 10 %	10 % < {Оценочный резерв} < 20 %	20 % < {Оценочный резерв} < 40 %	40 % < {Оценочный резерв} < 60 %	60 % < {Оценочный резерв} < 80 %	80 % < {Оценочный резерв} < 100 %
Доля участия оценочного резерва в дебиторской задолженности компании	Таблица 5 (гр. «Оценочный резерв») Приложения к отчетности / Строка 1600 Баланса	{Оценочный резерв} < 1 %	1% < {Оценочный резерв} < 5 %	5 % < {Оценочный резерв} < 10 %	10 % < {Оценочный резерв} < 20 %	20 % < {Оценочный резерв} < 40 %	40 % < {Оценочный резерв} < 60 %	60 % < {Оценочный резерв} < 80 %	80 % < {Оценочный резерв} < 100 %
Доля участия оценочного резерва в чистой прибыли компании	Таблица 5 (гр. «Оценочный резерв») Приложения к отчетности / Строка 1600 Баланса	{Оценочный резерв} < 1 %	1% < {Оценочный резерв} < 5 %	5 % < {Оценочный резерв} < 10 %	10 % < {Оценочный резерв} < 20 %	20 % < {Оценочный резерв} < 40 %	40 % < {Оценочный резерв} < 60 %	60 % < {Оценочный резерв} < 80 %	80 % < {Оценочный резерв} < 100 %

¹⁰² Козлова, Л. Р. Оценочные резервы, условные обязательства и активы в корпоративной отчетности компаний / Л. Р. Козлова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 1-2. – С. 100-102

Продолжение таблицы 2.13

Доля участия оценочного обязательства в кредиторской задолженности	Таблица 7 (гр. Оценочные обязательства) Приложения к отчетности / Строка 1520 Баланса	{Оценочное обязательство} < 1 %	1% < {Оценочное обязательство} < 5 %	5 % < {Оценочное обязательство} < 10 %	10 % < {Оценочное обязательство} < 20 %	20 % < {Оценочное обязательство} < 40 %	40 % < {Оценочное обязательство} < 60 %	60 % < {Оценочное обязательство} < 80 %	80 % < {Оценочное обязательство} < 100 %
Доля участия оценочного обязательства в чистой прибыли	Таблица 7 (гр. Оценочные обязательства) Приложения к отчетности / Строка 1520	{Оценочное обязательство} < 1 %	1% < {Оценочное обязательство} < 5 %	5 % < {Оценочное обязательство} < 10 %	10 % < {Оценочное обязательство} < 20 %	20 % < {Оценочное обязательство} < 40 %	40 % < {Оценочное обязательство} < 60 %	60 % < {Оценочное обязательство} < 80 %	80 % < {Оценочное обязательство} < 100 %

Источник: составлено автором

Анализ значимости оценочных обязательств показал, что указанные величины являются значимыми в финансовой отчетности компаний как по РСБУ, так и по МСФО, поскольку в условиях хозяйствования вероятность возникновения предпосылок формирования оценочных резервов и оценочных обязательств очень высока, указанные элементы резервирования, предназначены для уточнения реальной величины активов и обязательств, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, для повышения качества учетной информации в системе корпоративного управления.

Выводы

Подводя итоги второй главы диссертационного исследования, установлена необходимость в формировании и отражении информации об оценочных резервах и обязательствах в бухгалтерской (финансовой) отчетности в целях соблюдения законодательных требований; в целях равномерного учета доходов и расходов организаций; в целях сближения российских правил учета с международными стандартами финансовой отчетности.

Установлено, что действующее российское законодательство в системе бухгалтерского учета и отчетности раскрывает информацию о классификации оценочных резервах и обязательствах, однако практическое применение их формирования и использования в коммерческих организациях вызывает ряд сложностей, а подходы к признанию и учету обязательств существенно различаются в системах российских и международных стандартов, что

обуславливает целесообразность пересмотра ряда регламентаций в системе нормативного регулирования.

Исследование научных работ отечественных авторов дополнительно позволило установить, что процедура оценка стоимости оценочных резервов и обязательств основывается на профессиональных суждениях, а предложенные авторами исследования методики формирования и проверки оценочных резервов и обязательств, показали их практическую значимость для экономических субъектов.

Деятельность коммерческих организаций связана с рисками, в связи с этим подтверждается и значение достоверного информационного обеспечения в системе корпоративного управления, поскольку отсутствие надежной или полной информации способствует повышению уровня риска, снижает надежность системы внутреннего контроля. Анализ существующих методик формирования оценочных резервов и оценочных обязательств, показал их влияние на финансовые показатели отчетности коммерческих организаций, что требует разработки комплексного подхода к развитию системы внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств, включающего методическое обеспечение выявления зон повышенного риска, формирование классификатора рисков, аналитических процедур внутреннего аудита и контроля влияния оценочных резервов и обязательств на показатели отчетности.

ГЛАВА 3 РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РИСКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ОЦЕНОЧНЫХ РЕЗЕРВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

3.1 Развитие внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и оценочных обязательств как комплексного метода идентификации и контроля корпоративных рисков

В современных условиях хозяйствования, устойчивое развитие финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации зависит от многих факторов, поэтому для повышения финансовой стабильности и качества управления необходим внутренний аудит как элемент контроля в системе корпоративного управления.

Система внутреннего аудита компаний способствует повышению эффективности использования резервных средств и собственного капитала, привлечению инвестиций. Однако, в научных работах недостаточно обоснована сущность, назначение, методы формирования и контроля оценочных резервов и оценочных обязательств в системе корпоративного управления. Поэтому, возникает необходимость в проведении исследования инструментально-методической разработанности внутреннего аудита как метода диагностики и управления рисками, связанными с формированием и использованием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях.

В результате проведенного исследования был предложен авторский подход к научному обоснованию разработки комплексного методического инструментария, обеспечивающего результативность внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств (Рисунок 3.1).

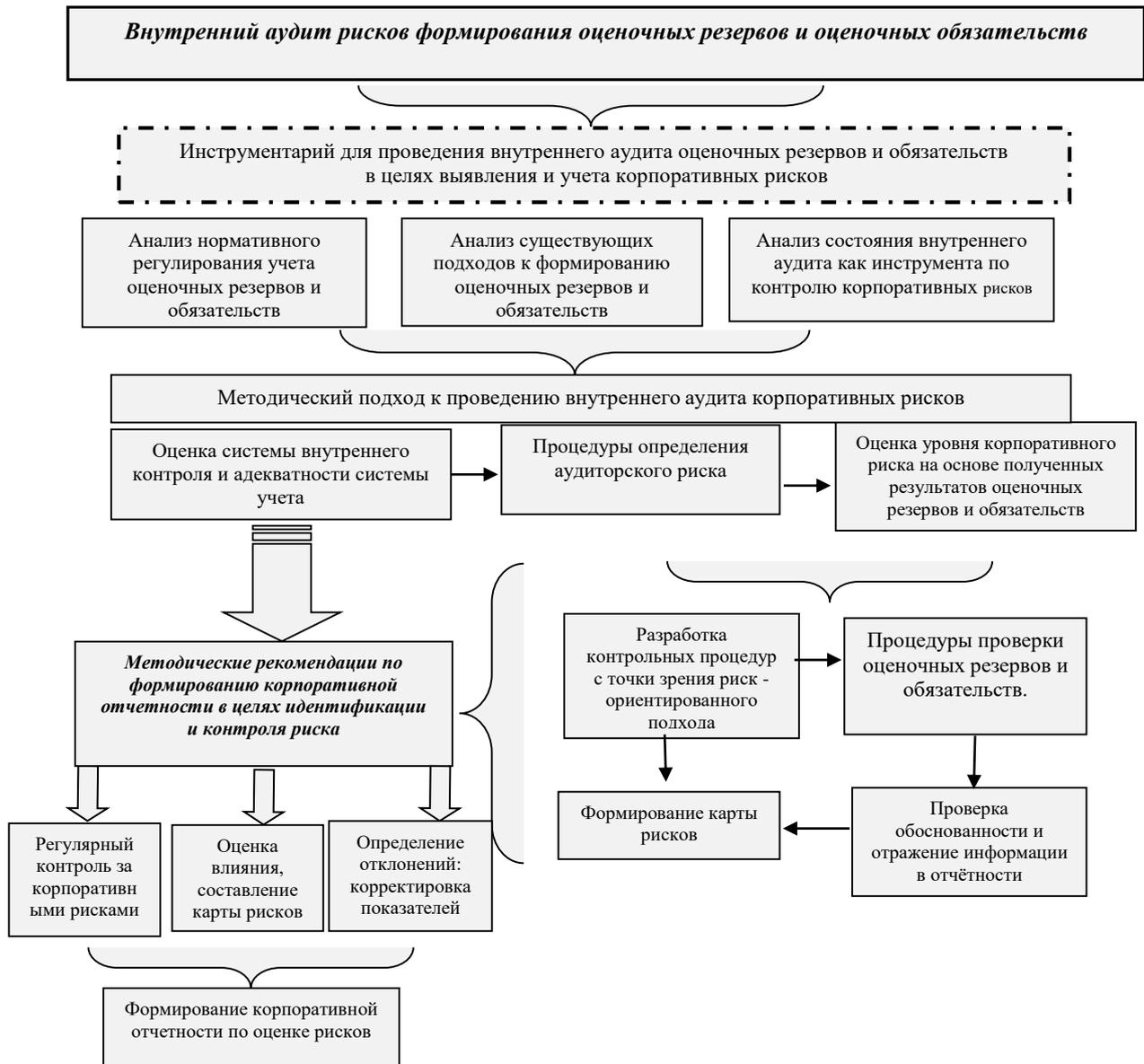


Рисунок 3.1 – Комплексный подход к научному обоснованию методического инструментария внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств

Источник: составлено автором

Предлагаемый комплексный подход к научному обоснованию методического инструментария внутреннего аудита рисков, связанных с формированием оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, позволяет осуществлять контроль и верификацию начисленных расходов с целью выявления рисков неэффективного использования затрат, идентифицировать ошибки в учете и отчетности, в том числе мошеннические действия.

При разработке комплексного подхода к проведению внутреннего аудита обосновано использование показателей, подлежащих включению в расходы. Доказано, что информация о расходах и приводит к необходимости в усилении контроля, поскольку возрастают риски корпоративной деятельности.

Внутренний аудит оценочных резервов и обязательств позволил сделать выводы о целесообразности и законности действий, связанных с их начислением; установить критерии существенности, оказывающих влияние на достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности; подход имеет практическую значимость для принятия управленческих решений и повышения эффективности работоспособности коммерческой организации.

Роль внутреннего аудита, призванного обеспечить достоверность информации для собственников бизнеса, сегодня значительно возрастает, а внедрение международных стандартов аудита на территории Российской Федерации позволит хозяйствующим субъектам развивать практику внутреннего аудита, чтобы привлекать инвестиции, дополнительные средства и возможность кредитования¹⁰³.

На вопрос организационного обеспечения служб внутреннего аудита в экономических субъектах, исследования американской аудиторской компании, Ernst & Young показали, что в российских компаниях 20% респондентов готовы привлечь внешних специалистов при наличии собственной службы внутреннего аудита; 70% компаний-респондентов готовы создать собственную службу внутреннего аудита в структуре управления; и лишь 3 % респондентов функции внутреннего аудита полностью готовы передать внешним подрядчикам (Рисунок 3.2).

¹⁰³ Рогоуленко, Т. М., Чикурова С. С. Перспективы и необходимость применения международных стандартов аудита во внутреннем аудите оценочных резервов и обязательств / Т. М. Рогоуленко, С. С. Чикурова // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 5. – С. 27



Рисунок 3.2 – Организационные формы внутреннего аудита

Источник: составлено автором на основе аналитических исследований¹⁰⁴

Российская экономика предполагает постоянное развитие и участие в глобальных интеграционных процессах, ориентацию на мировые правила и стандарты, в связи с чем возрастает роль информации в части надежности и достоверности. Представление качественной информации и результаты ее представления на уровне хозяйствующего субъекта относятся к компетенции служб внутреннего аудита, которые существуют в разных организационных формах, утвержденные высшим руководством (Рисунок 3.3).

По результату проведения внутреннего аудита, было предложено создание службы внутреннего аудита в ООО «Лазурит-Д» с функциональным подчинением Совету директоров (Приложение А, Б). В целях повышения эффективности работы отдела внутреннего аудита было разработано и утверждено на заседании Совета директоров Положение «О внутреннем аудите» (Приложение В). Внедрение данного положения позволит осуществлять не только эффективную работу отдела внутреннего аудита, но и осуществлять регламентированный подход в части подготовки и проведения внутреннего аудита, в том числе формирование корпоративной отчетности для высшего руководства.

¹⁰⁴ Эволюция системы внутреннего аудита [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://otchetonline.ru/art/direktoru/58612-evolyuciya-sistemy-vnutrennego-audita.html> (дата обращения: 25.12.2018)



Рисунок 3.3 – Организационная система внутреннего аудита в коммерческих организациях

Источник: составлено автором

В целях проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческой организации, был проведен сплошной анализ данных финансовой отчетности предприятий, которые занимаются добычей и обработкой алмазного сырья в России. Выбранная отрасль для российской экономики представляет собой высокий интерес со стороны иностранных инвесторов и покупателей, однако в условиях инвестиционной зависимости она подвержена высоким рискам (валютные, кредитные, страновые и др.). В результате чего в этой отрасли возрастает количество и финансовых нарушений.

Поэтому надежность и прозрачность информации, в том числе с финансовой отчетностью, является важнейшей составляющей качества, позволяющей принимать решения и управлять бизнесом.

Ужесточение требований антимонопольного законодательства, развитие процессов глобализации и усиления контроля над движением алмазов формируют новый формат алмазного рынка. Кимберлийский процесс с 2003 года является

базовой основой для прозрачной и хорошей репутации в мировой торговле необработанными алмазами (Таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Показатели аналитического обзора Кимберлийского процесса за 2014 и 2017 гг.

Период исследования	Выбранные критерии для исследования			
	Суммарные запасы алмазного сырья зарубежных стран, млрд. карат	Количество стран, где добываются алмазы	Уровень годовой добычи алмазов в мире, млн. карат	Мировой объем добычи алмазов, %
2014 год	2,0	26,0	131,0	59%
2017 год	2,0	26,0	134,1	Свыше 60%

Источник: составлено автором на основе аналитических исследований ¹⁰⁵

В России сейчас гранится почти 0,7 млн карат в год, этот объем огранки в разы меньше по сравнению с Индией, где гранится свыше 70 % бриллиантов в мире (Рисунок 3.4).



Рисунок 3.4 – Распределение алмазных ресурсов по регионам России, %

Источник: составлено автором

Однако в настоящее время на мировом алмазном рынке сложилась ситуация,

¹⁰⁵ Заключительный протокол Пленарного заседания Кимберлийского процесса в Брисбене, 10-14 декабря 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kimberleyprocess.com/en/2017-final-communique-brisbane-australia-rus> (дата обращения: 05.03.2019)

которая отражает не только кризисные явления в экономике, но и структурный кризис самой отрасли¹⁰⁶. По расчетам экспертов, существующие возможности алмазной отрасли позволяют обрабатывать в четыре раза больше существующего объема¹⁰⁷. Отсутствие в России внутреннего рынка драгоценных металлов и драгоценных камней является одним из сдерживающих факторов в развитии отрасли (Рисунок 3.5).

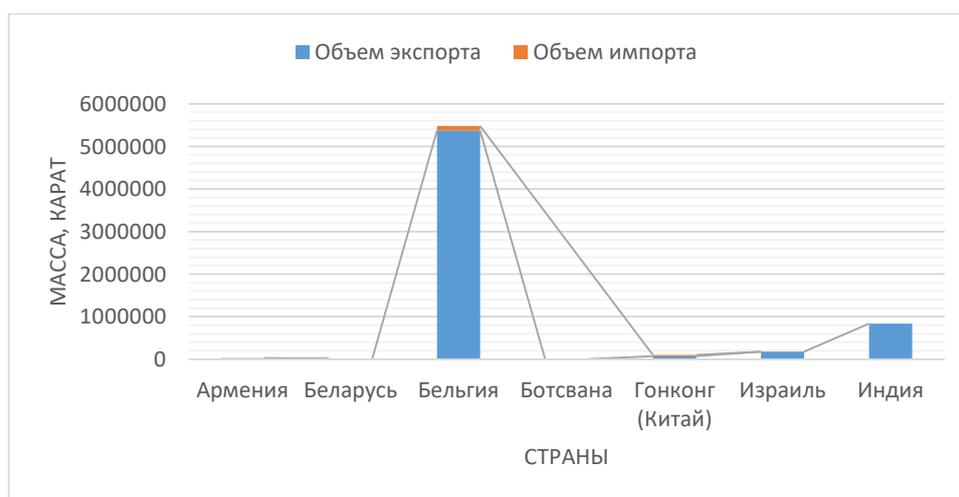


Рисунок 3.5 – Статистика объема экспорта и импорта необработанных природных алмазов Российской Федерации в рамках Кимберлийского процесса за 3 квартал 2018 г.

Источник: составлено автором по данным сайта Минфина РФ¹⁰⁸

В России добыча алмазов ведется в Республике Саха (Якутия), в Пермском крае, в Архангельской области. Самыми крупными горно–обогатительными комбинатами являются Айхальский ГОК, Удачный ГОК, Нюрбинский ГОК, Мирнинский ГОК, и все они являются структурными подразделениями компании «АЛРОСА», на которую приходится почти 90% объема добычи алмазов

¹⁰⁶ Перспективы мировой алмазодобывающей промышленности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rough-polished.com/ru/analytics/> (дата обращения: 30.09.2018)

¹⁰⁷ Спасательный круг для российской огранки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/396845> (дата обращения: 25.10.2017)

¹⁰⁸ Статистика экспорта и импорта необработанных природных алмазов Российской Федерации в рамках Кимберлийского процесса за 3 квартал 2018 года [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/performance/jewels/kimberl/> (дата обращения: 10.12.2018)

(Таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Объем добычи алмазов в Российской Федерации за период с 2013 по 2017 гг.

Показатели исследования	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Масса, карат	37 884 140	38 303 500	41 912 390	40 322 030	42 614 780
Стоимость, долларов США	3 114 395 550	3 733 262 920	4 239 585 340	3 578 732 550	4 112 173 170
Средняя стоимость, доллар/карат	82,21	97,47	101,15	88,75	96,50

Источник: составлено автором

В 2016 году наблюдается снижение стоимости за карат – 88,75 доллар/карат, наибольшая стоимость в размере 101,15 доллар/карат была отмечена в 2015 году, при этом наибольший объем добычи алмазов в России приходится на 2017 (Рисунок 3.6).

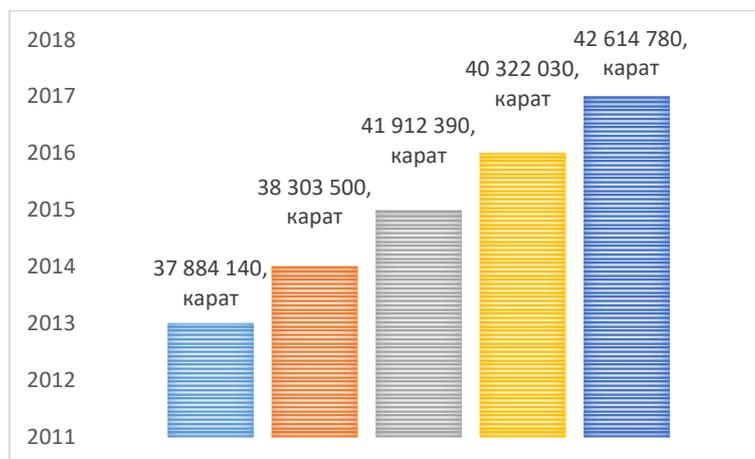


Рисунок 3.6 – Добыча алмазов в России за 2013 – 2017 гг.

Источник: составлено автором

Рассказов Е.А. опираясь на данные аналитиков, отмечает, что «средняя цена на алмазы в 2016 году составляли 105 доллара за карат, что стало снижением на 2% по сравнению с 2015 годом¹⁰⁹.

¹⁰⁹ Рассказов, Е. А. Мировой рынок алмазов / Е. А. Рассказов // Наука, Образование, Общество: Тенденции и перспективы. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 104

Обработка алмазов в Российской Федерации является достаточно уязвимой отраслью в обрабатывающей промышленности, поскольку общий объем огранки меньше по сравнению с показателями других стран, поэтому основными целями развития алмазной промышленности является развитие гранильной отрасли и поддержание алмазодобывающей деятельности как высокорентабельного сектора российской экономики.

Развивая эту позицию, был использован систематизированный подход к оценке бизнес-процессов, связанный с формированием и раскрытием в отчетности информации об оценочных резервах и оценочных обязательствах. Для этого был проведен сплошной анализ российских компаний по обработке алмазов (Таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Российские компании алмазной промышленности, раскрывающие в финансовой отчетности информацию об оценочных резервах и оценочных обязательствах

Компании	Оценочные обязательства	Оценочные резервы	ОКВЭД	Составлено	Отчетный период
АК ПАО «АЛРОСА»	Резерв на оплату отпусков и выплату годового вознаграждения работникам Компании; Расходы на целевое финансирование социальных льгот бывших работников Компании; Расходы на рекультивацию и восстановление нарушенных земель в связи с будущим закрытием месторождений в соответствии с условиями лицензионных соглашений; Расходы на доведение построенных объектов основных средств до состояния, определенного условиями договора при передаче в эксплуатацию; Расходы на оплату негосударственного пенсионного обеспечения работников Компании;	Резерв по сомнительным долгам; Резерв под обесценение финансовых вложений	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
АК ПАО «АЛРОСА»	Резерв по обязательствам на рекультивацию; Резерв по социальным обязательствам; Резерв по пенсионным обязательствам	Резерв под снижение стоимости дебиторской задолженности; Резерв под обесценение основных средств; Расчетное обесценение гудвила	32.12.3 – Обработка алмазов	По МСФО	Отчетность на 31.12.17 г.
ООО «РУИЗ ДАЙМОНД С»	Оценочные обязательства раскрываются в финансовой отчетности по стр. 1540	Информации в отчетности нет	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.

Продолжение таблицы 3.3

ООО «БРИЛЛИАНТЫ АЛРОСА»	Оценочные обязательства раскрываются в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах раскрыта в табличных пояснениях к отчётности	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ПАО «Севералмаз»	Резерв на выплату годового вознаграждения сотрудникам	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ООО «ТУНАЛГЫ»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
АО «АРХАНГЕЛЬСКИЙ ГЕОЛОГИЧЕСКИЙ ДОБЫЧА»	Резерв на оплату отпусков; Резерв на годовые премиальные выплаты; Резерв в связи с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами; Резерв в связи с ликвидацией активов и восстановлением окружающей среды.	Резерв под обесценение финансовых вложений; Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов; Резерв по сомнительным долгам.	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.
ООО «ЭКСКЛЮЗИВ ДАЙМОНД»	Оценочные обязательства раскрываются в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ОАО «ПО «Кристалл»	Резерв по неиспользованным отпускам	Резерв под снижение стоимости материально-производственных запасов; Резерв под обесценение финансовых вложений (инвестиции, выданные займы) Резерв по сомнительным долгам	32.12.3 – Обработка алмазов	По МСФО	Отчетность на 31.12.16 г.
ООО «ДИАПУР»	Оценочные обязательства не раскрыты в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ООО «АЙВЕС»	Оценочные обязательства формируются, и информация раскрывается в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ФГУП «Алмазвэл Ирэкспорт»	Оценочные обязательства формируются, и информация раскрывается в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.
ООО «ДДК»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.
ООО «ТД «ДИАМТЕКС»	Оценочные обязательства формируются, и информация раскрывается в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ООО НПК «ЭПЛ ДАЙМОНД»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.
ООО «Лазурит-Д»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.
АО «Алмазный Мир»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 30.09.17 г.
ООО «МАРК ДАЙМОНД»	Оценочные обязательства не раскрыты в финансовой отчётности по стр. 1540	Информация об оценочных резервах в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.17 г.
ПАО «Туймаада Даймонд»	Оценочные обязательства не формируются	Информация об оценочных значениях в отчётности не раскрыта	32.12.3 – Обработка алмазов	По РСБУ	Отчетность на 31.12.16 г.

Источник: составлено автором

Из проведенного анализа следует, что отсутствие в финансовой отчетности информации об оценочных резервах и обязательствах, влияет на качество при оценке активов и оценочных обязательств в системе корпоративного управления, поскольку законодательное отражение в учете и отчетности информации об оценочных резервах и обязательствах является основным критерием для оценки финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта.

Алмазная компания ПАО «АЛРОСА» создана в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «Об образовании акционерной компании «Алмазы России — Саха» от 19 февраля 1992 г. № 158С, её доля в мировой добыче алмазов, по данным аналитиков, на 2017 год составляет более 29%. Рейтинг компании ПАО «АЛРОСА» имеет позитивный прогноз¹¹⁰. В таблице 3.4 представлен фрагмент отчетности по РСБУ за 2017 г. АК ПАО «АЛРОСА», из которого видно, что оценочные резервы и оценочные обязательства формируются строго в соответствии с положениями по ведению бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Таблица 3.4 – Фрагмент финансовой отчетности по РСБУ АК ПАО «АЛРОСА»

Финансовая отчетность компаний за 2016 –2017 гг.				
Оценочные резервы:	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относи тельное отклоне ние, %
Резерв под обесценение финансовых вложений	16 714 012	38 313 776	21 599 764	56,4
Резерв сомнительных долгов по долгосрочной дебиторской задолженности	3 638 842	4 306 721	667 879	15,5
Резерв сомнительных долгов по краткосрочной дебиторской задолженности	541 785	899 479	357 694	39,8
Итого:	20 894 639	43 519 976	22 625 337	–

¹¹⁰ Fitch повысило рейтинг АЛРОСА до инвестиционного уровня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alrosa.ru/fitch-повысило-рейтинг-алроса-до-инвестиц/> (дата обращения: 30.03.2019)

Продолжение таблицы 3.4

Оценочные обязательства:	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относи тельное отклоне ние, %
Долгосрочные оценочные обязательства по условиям договора, о финансировании социальных льгот бывшим сотрудникам, деятельности МУП	230 901	96 796	- 134 105	- 138,54
Долгосрочные оценочные обязательства для вывода объектов из эксплуатации и на восстановление природных ресурсов по месторождениям	3 248 854	3 472 578	223 724	6,44
Долгосрочные оценочные обязательства на предстоящие выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению	16 398 992	15 807 858	- 591 134	- 3,74
Краткосрочные оценочные обязательства по условиям договора о социально-экономическом развитии РС (Я)	52 074	43 447	- 8 627	- 19,86
Краткосрочные оценочные обязательства по условиям договора, о финансировании социальных льгот бывшим сотрудникам, деятельности МУП	132 213	84 546	- 47 667	- 56,38
Краткосрочные оценочные обязательства по оплате отпусков	5 658 232	5 492 316	- 165 916	- 3,02
Краткосрочные оценочные обязательства по годовому вознаграждению работников	585 324	457 944	- 127 380	- 27,82
Краткосрочные оценочные обязательства по соглашению целевого пожертвования в «Целевой фонд будущих поколений РС (Я)»	700 000	700 000	0	0,00
Краткосрочные оценочные обязательства на предстоящие выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению работников	1 870 240	1 870 240	0	0,00
Прочие краткосрочные оценочные обязательства	4 535	48 979	44 444	90,74
Итого:	28 881 365	28 074 704	- 806 661	-

Источник: составлено автором

Исходя из проведенного анализа оценочных резервов и обязательств, можно сделать вывод, что компания АК ПАО «АЛРОСА» имеет тенденцию к наращиванию указанных величин за период. Показатели оценочных резервов и оценочных обязательств, показывают полную и достоверную информацию о системе резервирования в данном экономическом субъекте, что свидетельствует о качестве информации и информационном обеспечении. Также установлено, что для оценки уровня существенности оценочных резервов и обязательств необходим расчет их доли в валюте баланса, что позволит говорить об увеличении или уменьшении зависимости организации от негативных событий, которые могут наступить в течение отчетного или иного периода.

Таким образом, целью проведения внутреннего аудита рисков формирования

оценочных резервов и обязательств является разработка методического инструментария внутреннего аудита корпоративных рисков, обеспечивающего оценку и контроль влияния корпоративных рисков на показатели финансово-хозяйственной деятельности организаций.

Для выполнения вышеуказанной цели, в рамках проведённого внутреннего аудита в ООО «Лазурит-Д» были решены следующие практические задачи: определены критерии соблюдения законодательства в части формирования оценочных резервов и оценочных обязательств; получена информация о наличии (отсутствии) в учете и отчетности показателей оценочных резервов и обязательств; разработан классификатор корпоративных рисков, поддающихся измерению и учету с использованием оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели отчетности коммерческих организаций; разработана методика внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств с использованием аналитических процедур контроля корпоративных рисков; предложены практические рекомендации по формированию оценочных резервов и оценочных обязательств, в целях дальнейшего отражения в учете и отчетности; выработаны методические рекомендации по выявлению и контролю рисков, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях. Отдельные положения методики проведения внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств нашли применение в деятельности ГК «Кристалл» и ООО «ЭкселлентДаймонд», что подтверждено справками о внедрении.

3.2 Методический инструментарий внутреннего аудита: формирование классификатора внутрикорпоративных рисков и карты рисков

Система внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств должна обеспечивать эффективное использование корпоративных

ресурсов; подтверждать достоверность финансовых показателей в целях устойчивого развития бизнеса; сохранять контроль по минимизации рисков корпоративного мошенничества, в том числе манипулирование с финансовой отчетностью. Согласно обзору PricewaterhouseCoopers, наиболее распространенными преступлениями в хозяйствующих субъектах являются незаконное присвоение активов и манипулирование с отчетностью¹¹¹.

Объектом манипуляций с финансовой отчетностью могут служить различные показатели финансовой отчетности, в том числе формирование и использование оценочных резервов и оценочных обязательств в части учётной информации, первичной документации, определенных настроек в учётных системах «1С», «Галактика ERP», «Бизнес Пак», «Инфо-предприятие», «БЭСТ» и др.

Соболева Г.В. отмечает, что «в настоящее время недобросовестные корпоративные действия и нарушения наносят существенный урон, как коммерческим компаниям, так и всему обществу в целом»¹¹².

Согласно международному стандарту аудита 240, выделяются два вида намеренных искажений финансовой отчетности: «искажения, появившиеся вследствие фальсификаций финансовой отчетности; искажения, появившиеся вследствие незаконного присвоения или хищения активов»¹¹³.

Куликова Л.И. в своем анализе, посвященном фальсификации финансовой отчетности, раскрыла приемы и способы вуалирования отечественных и зарубежных специалистов. Так, Шерр И.Ф. к мнимым операциям при составлении баланса относил: «низкую оценку статей актива баланса, образование скрытых резервов путем увеличения оценки статей пассива баланса и др.».

Также, Куликова Л.И. раскрывает приемы фальсификации с балансом русского представителя бухгалтерской мысли Я.М. Гальперина, который считал,

¹¹¹ Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf> (дата обращения: 23.01.2019)

¹¹² Соболева, Г. В. Анализ взаимосвязи состава совета директоров компании и риска фальсификации финансовой отчетности / Г. В. Соболева // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 6. – С. 59-63

¹¹³ Международный стандарт аудита 240. Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности: [приказ: утв. Минфином России 09 янв. 2019 г. № 2н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=317404&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D0#2b7rx205zvy> (дата обращения: 27.04.2019)

что основными приемами могут быть: «превращение актива в потерю и наоборот, неверная переоценка, мнимые операции и др.»¹¹⁴.

На основе теоретических исследований работ по проблемам злоупотреблений в учете и мошеннических действий в отчетности таких как Л.В. Сотникова, В.А. Быков, В.Ф. Палий, В.В. Скобара, Е.Р. Чернышова, М. Штефан, В.С. Истомин и др., был сделан вывод, что различного рода манипуляции с финансовой отчетностью могут осуществлять сотрудники организаций под воздействием следующих факторов: по собственной инициативе; по распоряжению руководителей структурных подразделений или высшего менеджмента; под давлением собственников и др.

В последние годы распространение получили различные статистические методы выявления манипуляций с финансовой отчетностью с использованием регрессионного анализа, например, модели Фарбера Д. и Бениша М., модель Бенфорда Ф.¹¹⁵.

Методики оценки финансовой отчетности на признаки возможных манипуляций официально не закреплены в российских стандартах учета и отчетности, что требует развития при оценке финансовой отчетности на предмет манипуляций и факторов риска, свидетельствующих о возможном отсутствии реальной деятельности организации. Поэтому, предлагаемый авторский подход к научному обоснованию методического инструментария внутреннего аудита рисков формирования оценочных резервов и обязательств позволит реализовать контроль со стороны собственников за начислением расходов, неэффективным использованием затрат, идентифицировать ошибки в учете и отчетности, в том числе мошеннические действия.

На основе полученных данных внутреннего аудита, будут выработаны методические рекомендации по идентификации и контролю рисков, обусловленных использованием оценочных резервов и обязательств, которые

¹¹⁴ Куликова, Л. И. Вуалирование и фальсификация финансовой отчетности: историко-эволюционный аспект / Л. И. Куликова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 14 (164). – С. 58 -59.

¹¹⁵ Агранов, А. П., Ценжарик М. К. Применение модели Завгрен и модели Бениша при принятии решений об инвестировании / А. П. Агранов, М. К. Ценжарик // Вестник гражданских инженеров. – 2016. – № 4 (57). – С. 183-192

будут представлять собой методы противодействия факторам, увеличивающих вероятность искажений в учете и отчетности.

Корпоративные риски могут быть оценены для всей коммерческой организаций в целом, так и для отдельных подразделений, бизнес-процессов. На каждом этапе необходим мониторинг, контроль и идентификация, так как риски оказывают воздействие на формирование уровня финансовых результатов коммерческой организации. Степень глубины и детализации оценки зависит от конкретной ситуации, достоверности данных и потребностей организации.

Собственники бизнеса несут ответственность за эффективность операций в условиях неопределенности, основная цель которых заключается в координации действий на всех нижних уровнях. Эффективное управление рисками в системе корпоративного управления коммерческих организаций представляет собой непрерывный процесс и мероприятия по управлению рисками, а оценка риска может осуществляться на различных стадиях жизненного цикла (Рисунок 3.7).

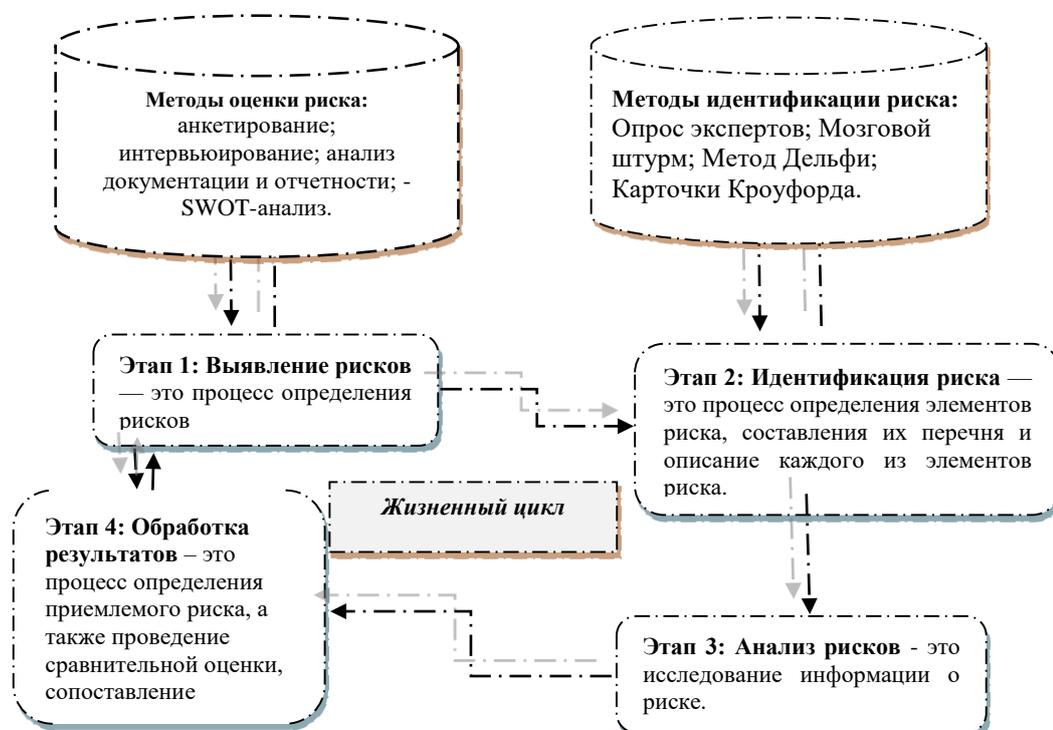


Рисунок 3.7 – Жизненный цикл оценки риска

Источник: составлено автором

Согласно ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010–2011 «оценка риска позволяет ответить на вопросы, связанные с событиями и факторами, которые могут сократить неблагоприятные последствия наступления опасных ситуаций»¹¹⁶.

Для анализа вероятности наступления риска, необходимо определить последствия наступления, а также уровень риска, который представляет собой одновременное сочетание нескольких видов риска, характеризующее последствиями. При качественном анализе риска определяют последствия, вероятность и уровня риска по шкале от «низкий» до «высокий» (чаще всего используется пятибалльная шкала, но бывает и трехбалльная).

При количественном анализе последствия, вероятности и уровня риска оцениваются в определенных единицах. Количественный анализ базируется на теории вероятностей, математической статистике, теории исследований операций. Данный метод не всегда применяется, из-за недостаточной информации о риске¹¹⁷.

В смешанном методе используются числовая шкала для оценки последствий, вероятности и их сочетания – карта рисков, которая позволяет группировать риски в соответствии с их значимостью и вероятностью возникновения, а также формирует общую картину рисков, которым подвержена деятельность компании¹¹⁸.

Соболева Г.В., ссылаясь на исследования компании KPMG, отмечает, что «основными видами рисков, оказывающих влияние на финансово-хозяйственную деятельность российских компаний, являются валютные, процентные и ценовые риски» (Рисунок 3.8)¹¹⁹.

¹¹⁶ ГОСТ ИСО/МЭК 31010-2011 Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска: [приказ: утв. Росстандартом от 01 дек. 2011 г. № 680-ст] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1377193002911652004321619&cacheid=E0077931C84B2221034DA7AC3C95FA42&mode=splus&base=OTN&n=2484&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1erty79qmud> (дата обращения: 30.04.2019)

¹¹⁷ Горина, Л. Н., Фрезе Т. Ю., Данилина Н. Е. Исследование методов оценки риска для проведения идентификации, анализа и сравнительной оценки риска / Л. Н. Горина, Т. Ю. Фрезе, Н. Е. Данилина // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2015. – Т.17. – № 6 (2). – С. 441

¹¹⁸ Казакова, Н. А., Гендон А., Хлевная Е., Чикурова С. Внутренний аудит в системе контроллинга бизнес-процессов как механизм управления рисками в промышленных холдингах / Н. А. Казакова, А. Гендон, Е. Хлевная, С. Чикурова // РИСК: РЕСУРСЫ, ИНФОРМАЦИЯ, СНАБЖЕНИЕ, КОНКУРЕНЦИЯ. – 2016. – № 1. – С. 215-216

¹¹⁹ Соболева Г. В. Анализ взаимосвязи состава совета директоров компании и риска фальсификации финансовой отчетности / Г. В. Соболева // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 6. – С. 57-65

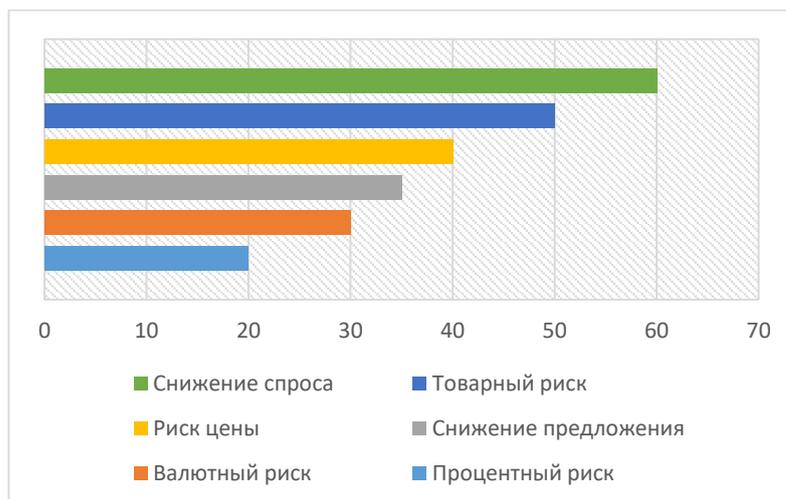


Рисунок 3.8 – Уровень влияния различных видов рисков на деятельность коммерческих организаций

Источник: составлено автором

Основополагающей практикой управления рисками является расчет и прогноз размера потерь, которые не окажут существенного отрицательного влияния на состояние бизнеса (риск-аппетит). При формировании значений риск-аппетита коммерческие организации ориентируются на показатели конкурентов аналогичной отрасли. Показатели сравниваются с ретроспективными значениями, показателями конкурентов или целевыми значениями, прогнозируемыми руководством компании. Кроме того, в расчет включаются операционные показатели, влияющие совокупный финансовый доход и характеризующие производственно-трудовую и экологическую безопасность (Рисунок 3.9).

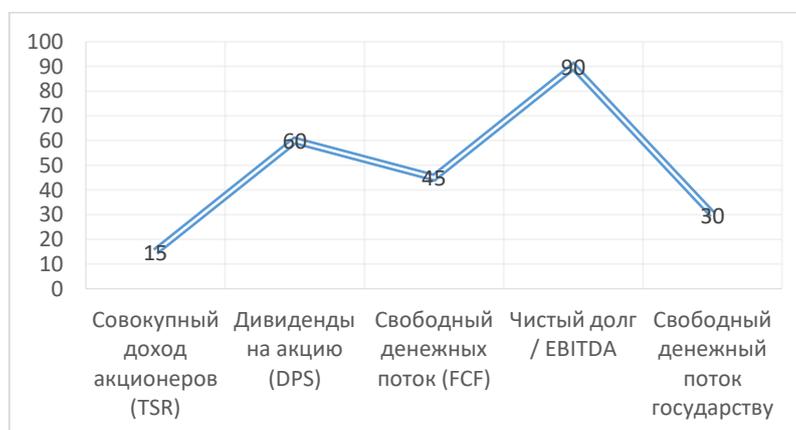


Рисунок 3.9 – Показатели для расчета индикаторов риск-аппетита

Источник: составлено автором

Одной из проблем управления рисками российских компаний следует назвать отсутствие методического обеспечения диагностики рисков и индикаторов приемлемого риска, ориентированного на международные стандарты, из которых наиболее признанными и применяемыми в мировой практике считаются стандарты COSO¹²⁰.

На их же основе разработаны методические рекомендации Минфина России по организации системы внутреннего контроля в экономических субъектах¹²¹.

Карта рисков в системе корпоративного управления должна соответствовать международным стандартам управления рисками, данные по которой должны раскрываться на регулярной основе в отчетности по рискам, в целях раскрытия информации для высшего руководства о методах снижения рисков и необходимых мерах, связанных с их оптимизацией (Рисунок 3.10)

Степень влияния	Ранжирование рисков			Ранг	Факторы, влияющие на риски
	Высокий	Умеренный	Низкий		
Финансовые потери	13	2	14	1	Ошибка учета
	3	6	5	2	Несвоевременный ввод документов и отражение информации о затратах на счетах учета
	15	7	9	3	Ошибка цены, приводящая к изменению стоимости
	4	4	8	4	Ошибка в формировании стоимости активов и обязательств
	10	1	12	5	Ошибка в приказе на ежегодные отпуска в датах
	11	10	11	6	Рост процентных ставок по кредиту
		8		7	Неприменение положений учетной политики
				8	Убыточные судебные иски организации
				9	Частичное закрытие счетов учета затрат
				10	Неверная трактовка формирования показателя
				11	Валютные колебания
				12	Отсутствие автоматизированного учета
				13	Мошенничество (преднамеренное искажение)
				14	Мошенничество (корректировка)
				15	Ошибка в проектной документации
	< /=30%	30%-85%	>85%		
	Низкий	Умеренный	Высокий		
	Вероятность возникновения риска				

Рисунок 3.10 – Формат карты рисков в соответствии со стандартами COSO

Источник: составлено автором

¹²⁰ Управление рисками организаций. Интегрированная модель [Электронный доступ]. – Режим доступа: https://www.coso.org/documents/coso_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf (дата обращения: 06.08.2018)

¹²¹ Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: [информация: Минфина России № ПЗ-11/2013] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=3321834260028316559119012208&cacheid=CCC6D2BF4583AC5842492C7D07BEB0EC&mode=spl us&base=LAW&n=156407&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#auqnc6fz3gs> (дата обращения: 03.02.2019)

Для создания системы идентификации и контроля за корпоративными рисками необходимо: применять международные стандарты, на базе которых допускается формирование необходимой внутренней документации; проводить регулярную оценку рисков с применением количественных методов, основанных на различных показателях, оказывающих влияние на совокупный финансовый доход; подвергать тщательному анализу отчётность, включая оценку риск-факторов, что позволит снизить влияние неблагоприятных условий в рамках развития финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций.

Факторы риска оказывают влияние на эффективность и функционирование рабочих и производственных процессов. Исследуя корпоративные риски в привязке к бухгалтерской (финансовой) отчётности, задачей являлось разработать методику внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств с использованием аналитических процедур контроля корпоративных рисков, чтобы оценить их влияние на достоверность показателей финансовой отчетности.

В процессе исследования доказано, что оценка уровня риска в целях формирования достоверной информации о финансовом положении коммерческих организаций связана с установлением областей повышенного риска, факторами их возникновения, периметром регулирования, вероятностью наступления и результатом их отрицательных последствий.

В результате был разработан классификатор внутрикорпоративных рисков, поддающихся измерению и учету на основе оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели корпоративной отчётности экономических субъектов (Таблица 3.5).

Предлагаемый классификатор внутрикорпоративных рисков служит дорожной картой для служб внутреннего аудита при расчете влияния рисков на показатели отчётности коммерческих организаций и дает возможность использовать его для систематизации и идентификации рисков при сборе данных на различных уровнях бизнес-процессов коммерческих организаций; выявлении отклонений от установленных критериев; проведении процедур оценки рисков, включая определение стоимости риска и его влияния на показатели финансово-

хозяйственной деятельности; установлении причин и факторов, способствующих возникновению и росту риска.

Таблица 3.5 – Предлагаемый классификатор внутрикорпоративных рисков для оценки их влияния на показатели отчётности коммерческих организаций

Признак классификатора	События хозяйственной жизни	Факторы риска
Риски формирования стоимости активов и обязательств	При формировании показателей финансовой отчётности; в момент закрытия месяца; при закрытии бухгалтерских счетов учета затрат; в момент согласования/или подписания договора; при отражении результатов инвентаризации активов и обязательств; в момент формирования гарантийной документации.	Ошибка учета; неверная трактовка формирования показателя; неприменение положений учетной политики; частичное закрытие месяца (отсутствие сформированных документов)
Риски формирования затрат	В момент закрытия месяца; при составлении промежуточной бухгалтерской отчётности, составляемой на каждый отчетный период в течении года	Частичное закрытие счетов учета затрат; ошибка при реформации баланса; несвоевременный ввод документов и отражение информации о затратах на счетах учета; мошенничество (преднамеренное искажение/корректировка).
Риски формирования внутрикорпоративной документации	В момент согласования/подписания договоров; в момент формирования документов по кадровому учету; в момент документального оформления при покупке доли в УК других организаций	Ошибка цены, приводящая к изменению стоимости; ошибка в проектной документации на продукцию с гарантийным сроком обслуживания; ошибка в приказе на ежегодные отпуска в датах, приводящая к изменению общего количества отпуска по конкретному сотруднику.
Риски формирования отчетности	В момент закрытия счетов бухгалтерского учета: 20, 23, 25, 26, 29, 44, 91, 90, 99, 84	Ошибка в формировании стоимости активов и обязательств; частичное закрытие счетов учета затрат; ошибка при реформации баланса; мошенничество (преднамеренное искажение/корректировка).
Риски микросреды	В момент формирования стоимости по товарным, сырьевым и другим ресурсам; в момент заключения договорных обязательств (договор купли-продажи, трудовой договор, договор с поставщиками, исполнительные листы)	Ошибка формирования цены; отсутствие автоматизированного учета; мошенничество (преднамеренное искажение/корректировка); ошибки, допущенные в актах инвентаризации
Макро-риски	В случаях непредвиденных ситуациях на рынке	Валютные колебания; рост процентных ставок по кредиту.

Источник: составлено автором

Для построения карты рисков использовалась информация бухгалтерского учета; финансовая информация, связанная с бюджетированием и его исполнением;

трансфертным ценообразованием; данные бухгалтерской (финансовой) отчётности; данные кадрового документооборота; внутренние распоряжения и приказы, в том числе приказы, регламентирующие порядок согласования договоров, проведения инвентаризации активов и обязательств, порядок проверки новых контрагентов (Таблица 3.6).

Таблица 3.6 – Карта рисков для проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств

Вид риска	Группа риска	Подгруппа риска применительно к коммерческой организации	Характеристика риска	Влияние риска на финансовые показатели отчетности
Финансовый риск	Риск ликвидности	Риск упущенной финансовой выгоды своевременно и в полном объеме исполнить финансовые обязательства	Заключённые контракты с иностранными покупателями, которые несут в себе риски возникновения убытков	Расходы по возникновению оценочных обязательств, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации
Финансовый риск	Рыночный риск, Риск ликвидности	Риск инвестирования при приобретении обесценившихся финансовых вложений	Хозяйственные операции, связанные с обесценением финансовых вложений	Расходы по возникновению оценочных резервов под обесценение финансовых вложений, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации
Финансовый риск, Правовой риск	Риск трудового законодательства	Риски управления трудовыми ресурсами	Расходы организации, связанные с возникновением трудовых споров между Работниками и Работодателем перед составлением годового бухгалтерского баланса	Расходы по возникновению оценочных обязательств, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации

Продолжение таблицы 3.6

Правовой риск	Риск налогового, таможенного законодательства	Риск юридических споров	Судебное делопроизводство, исходя из которого есть точная уверенность проиграть в суде	Расходы по возникновению оценочных обязательств (расходы по признанию убытков, штрафов, пеней), влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации
Репутационный риск, Финансовый риск	Риск ликвидности	Риск неплатёжеспособности покупателей	Расходы компании, возникающие по причине просрочке или полной неуплаты со стороны Покупателей/ Прочих дебиторов	Расходы по возникновению оценочных резервов по сомнительным долгам, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации

Источник: составлено автором

Составленная карта рисков перед проведением внутреннего аудита, описывает возникновение предполагаемых рисков ситуаций и влияние оценочных резервов и оценочных обязательств на показатели бухгалтерской (финансовой) отчётности коммерческой организации. С помощью нее, по результату проведения внутреннего аудита, будут выявлены наиболее рискованные зоны учета и отчётности, на основании которых будет составлена стоимостная карта рисков для высшего руководства, в привязке к классификатору внутрикорпоративных рисков.

Таким образом, управление рисками в системе корпоративного управления представляет собой включение функций кто и за что отвечает в процессе управления рисками; описание основных способов реализации каждого из этапов риск-менеджмента; описание функций управления рисками для конкретных должностных лиц.

3.3 Аналитические процедуры внутреннего аудита и методические рекомендации по раскрытию рисков формирования оценочных резервов и обязательств

В данном разделе исследования разработана методика проведения внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием аналитических процедур контроля счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска, что позволит одновременно с контролем провести и анализ влияния оценочных резервов и обязательств на достоверность отчетных показателей. Для представления результатов внутреннего аудита будут разработаны и рекомендованы формы корпоративной отчетности, а также выработаны методические рекомендации по идентификации и контролю рисков, обусловленных использованием оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях.

Предложенный алгоритм позволит разобраться в работе различных хозяйственных процессов и дать объективное представление владельцам бизнеса информацию о происходящем, предложить инструменты по оптимизации и исправлению ошибок в учете, в целях недопущения прежних. Разработанная методика внутреннего аудита позволит коммерческой организации вносить необходимые изменения, направленные на совершенствование процессов учета и создаст предпосылки обеспечения качества информации в системе корпоративного управления.

Перед проведением проведения внутреннего аудита необходимо провести анализ всех этапов хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Для этого была составлена по объектная схема, из которой был выбран блок «внутренний аудит фактов хозяйственной жизни, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств», ставший объектом исследования (Рисунок 3.11).

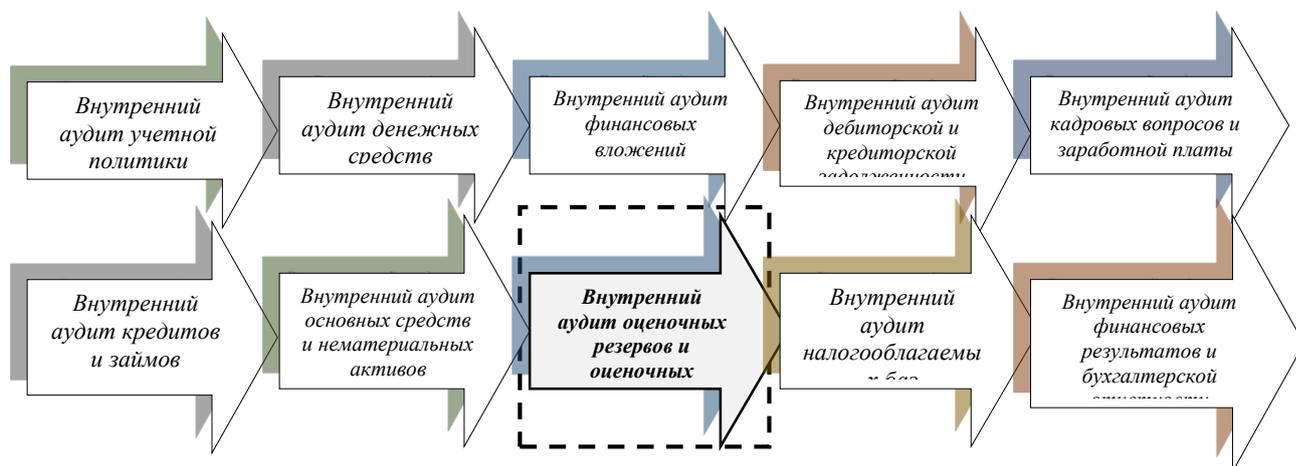


Рисунок 3.11 – По-объектная схема проведения внутреннего аудита в коммерческих организациях

Источник: составлено автором

Внутренний аудит оценочных резервов и оценочных обязательств выделен в самостоятельный блок по ряду следующих причин: начисление в учете и отражение в отчетности информации об оценочных резервах и оценочных обязательствах является законодательной необходимостью; оценочные резервы и оценочные обязательства являются инструментом контроля за корпоративными рисками; оценочные резервы и оценочные обязательства в финансовой отчетности позволяют провести оценку влияния на показатели отчетности; сформировать отчет о системе резервирования обязательств и обесценения активов в коммерческой организации.

Перед проведением внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств был выполнен процесс согласования этапов проведения внутреннего аудита с Советом директоров (Таблица 3.7).

Таблица 3.7 – Этапы проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств

СОГЛАСОВАНО Совет директоров _____ подпись Ф.И.О. дата	УТВЕРЖДАЮ Руководитель службы внутреннего аудита «___» _____ 2018 г.
Процедура согласование действий по внутреннему аудиту	
1. Цель проведения внутреннего аудита: определить соответствие положениям учетной политики; сравнить с требованиями, установленными законодательством; определить отклонения и выявить степень рисков; предложить рекомендации по устранению.	
2. Сроки проведения: с 01 июня 2018 года по 30 июня 2018 года	
Этап 1 Определение миссии внутреннего аудита (<i>Изучение среды внутреннего корпоративного управления</i>)	
Этап 2 Постановка цели и формулировка основных задач (<i>Должны быть учтены пожелания Руководства</i>)	
Этап 3 Решение организационных вопросов по проведению внутреннего аудита (<i>Использование процедуры «Согласование/Одобрение»</i>)	
Этап 4 Планирование аудита (<i>Составление плана внутреннего аудита</i>)	
Подэтап 4.1 Разработка процедуры проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств	
Подэтап 4.2 Утверждение процедуры аудита со стороны руководства	
Подэтап 4.3 Доведение информации до всех структурных подразделений (филиалов, обособленных подразделений и т.д.)	
Этап 5 Процесс проведения внутреннего аудита (<i>Применение аудиторских процедур</i>)	
Подэтап 5.1 Изучение информационных потоков, относящиеся к проведению внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств	
Подэтап 5.2 Проведение опроса среди сотрудников организации, возможность использования независимого мнения экспертов	
Подэтап 5.3 Систематизация информации и ее верификация. Формирование промежуточных результатов	
Подэтап 5.4 Обсуждение выявленных отклонений и вопроса существенности с руководством организации	
Этап 6 Отчет о результатах проведенного внутреннего аудита и выработка методических рекомендаций (<i>Использование процедуры «Согласование/Одобрение»</i>)	

Источник: составлено автором

На первом этапе аудита была определена миссия внутреннего аудита, которая представляет собой действия от имени совета директоров осуществлять контрольные функции по проверке показателей, оказывающих влияние на достоверность финансовой отчетности; проверить эффективность и надежность системы внутреннего контроля; определить зоны рисков с использованием оценочных резервов и обязательств в системе корпоративного управления, включая формирование наиболее типичных видов корпоративного мошенничества

в учете и отчетности с использованием оценочных резервов и оценочных обязательств.

На втором этапе аудита были выделены цели и задачи внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств, которые состояли в следующем:

- проверка и установление информации об отражении в учете оценочных резервов и обязательств, включая соблюдение принципа законодательных требований;

- изучение информационной базы и определение критериев оценки по обесценению активов и формированию оценочных обязательств;

- проверка документального оформления по начислению резервов под обесценение активов и резервов под обязательства, включая процедуру внутрикорпоративного согласования;

- проверка и верификация стоимости активов и обязательств, которые участвуют в формировании затрат хозяйствующего субъекта;

- выражение мнения в объективности создания оценочных резервов и обязательств, подтверждение того, что расходы отчетного периода, документально подтверждены, обоснованы, и прошли процедуру корпоративного согласования;

- подтверждение, что учетная система прозрачна, и носит обязательный характер в целях раскрытия полной информации в отчетности, а также не содержит искажений.

Планирование внутреннего аудита представлял собой процесс систематизации последовательных действий, состоящий из получения информации о соблюдении законодательных требований; изучения положения учетной политики коммерческой организации и получения информации о порядке формирования оценочных резервах и обязательствах; проведения внутреннего аудита; анализа отклонений и формирование документального оформления по выявленным отклонениям (Таблица 3.8).

Таблица 3.8 – Рабочий план внутреннего аудита

СОГЛАСОВАНО Совет директоров _____ . _____ 2018 г. подпись _____ Ф.И.О. _____ дата	УТВЕРЖДАЮ Руководитель службы внутреннего аудита «___» _____ 2018 г.
Рабочий план внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств	
1. Цель проведения внутреннего аудита: определить соответствие положением учетной политики; сравнить с требованиями, установленными законодательством; определить отклонения и выявить степень рисков; предложить рекомендации по устранению	
2. Сроки проведения: с 01 июня 2018 года по 30 июня 2018 года	
3. Проверить объекты и требования: положения учётной политики в целях ведения бухгалтерского учета; изучить договорные обязательства с иностранными покупателями, в том числе проверить процедуру проверки контрагентов и порядок согласования, акты сверок взаиморасчетов, первичная документация, ОСВ и анализ счетов 62,63,76,91,20,23,25,26,29,44,90,99, документальное оформление инвентаризационных ведомостей, финансовая отчетность, табличные и текстовые пояснения к годовой финансовой отчетности за 2017 год	
3.1 Провести анализ нормативно-правовых документов аудита оценочных резервов и оценочных обязательств. Использовать в анализе Положения по бухгалтерскому учету, Международные стандарты аудита и отчетности	
3.2 Изучить положения учетной политики организации в целях ведения бухгалтерского учета (Запрос)	
3.3 Изучить порядок отражения информации об оценочных резервах и оценочных обязательства на счетах учета; проанализировать критерии оценки, периодичность формирования и способы отражения в отчетности (Инспектирование /Запрос / Подтверждение)	
3.4 Внутренний аудит оценочного резерва под обесценения финансовых вложений: изучение договоров купли-продажи долей в уставном капитале других организаций, оферты, выписки из ЕГРЮЛ, бухгалтерских справок по отражению операций на 58 счете «Финансовые вложения», протоколы участников Общества, банковские выписки по расчетному счету, анализ счета 51 «Расчетные счета», анализ счета 52 «Валютные счета», счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». (Запрос / Подтверждение/ Инспектирование / Наблюдение /Внешнее подтверждение / Пересчет / Аналитические процедуры)	
3.5 Внутренний аудит оценочного резерва под снижение стоимости товарно-материальных ценностей: изучение условий договорной базы по приобретению запасов, проверка и установление наличия подписанных спецификаций к договорам с указанием товарных позиций, количества, цен и стоимости. Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счету 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Товары для перепродажи». Изучение приказов о проведении инвентаризации товарно-материальных ценностей, включая инвентаризационные описи и сличительные ведомости результатов инвентаризации. Проверка и изучение внутренней распорядительной документации о сроках проведения инвентаризации, изучение принципов формирования членов инвентаризационной комиссии. Запрос и выборочная проверка первичной документация по выбытию (списанию) товарных запасов. Запрос и проверка регистров бухгалтерского учета по счету 14 «Резервы по снижению стоимости материальных ценностей». (Инспектирование /Запрос / Подтверждение / Наблюдение / Внешнее подтверждение / Пересчет / Аналитические процедуры)	
3.6 Внутренний аудит оценочного резерва по дебиторской задолженности: изучение условий договорной базы между Поставщиком и Покупателем. Запрос и выборочная проверка первичной документация, включая проверку условия по переходу права собственности. Анализ дебиторской задолженности и сроки исполнения обязательств. Изучение выписок из ЕГРЮЛ, для анализа счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Документы инвентаризационной комиссии, подтверждающие информацию о дефектах, о неисправности, информации по ТМЦ без движения свыше 12 месяцев. Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счетам 62.01 «Покупатели», 62.02 «Авансы полученные», 51 «Расчетные счета организации». Запрос и анализ ведения документооборота по судебным разбирательствам в Компании. Запрос оборотно-сальдовой ведомости счету 63 «Резервы по сомнительным долгам». (Инспектирование /Запрос / Подтверждение / Наблюдение / Внешнее подтверждение / Пересчет / Аналитические процедуры)	

Продолжение таблицы 3.8

3.7 Внутренний аудит оценочного обязательства на оплату ежегодных отпусков, включая платежи на социальное страхование и обеспечение: изучение положения об оплате труда, положения о премировании, трудовые договора с Работниками. Анализ штатного расписания организации. Запрос справок о количестве неиспользованных дней отпуска, и их сверка с данными кадрового документооборота. Анализ и сверка движений сумм по счетам 68.01 «НДФЛ», 69 «Страховые взносы», 70 «Работники», 96 «Оценочные обязательства». Для проверки резерва на выплату годового вознаграждения по итогам работы изучить: приказы о премировании, расчетные ведомости. Для оценочного обязательства по судебным разбирательствам: договоры, справка–расчет по штрафным санкциям, оборотно-сальдовую ведомость по счету 91.02 «Расходы организации», 96 «Оценочные обязательства». (Инспектирование /Запрос / Подтверждение / Наблюдение / Внешнее подтверждение /Пересчет / Аналитические процедуры)
4. Сверка сальдо по балансовым счетам с данными аналитического учета и отчетностью: Проверка правильности отнесения объектов к оценочным резервам и оценочным обязательствам. Сверка данных бухгалтерского учета и информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности с применением рабочих инструментов, позволяющих провести увязку показателей, определить отклонения в абсолютных величинах. Проверка увязки показателей отчетности (Пересчет/Аналитические процедуры)
5. Анализ отклонений. Формирование и документальное оформление по выявленным отклонениям как элемент дополнительной отчетности во внутреннем аудите. Отчетность по внутреннему аудиту и рекомендации к отчету (Рабочая документация)
Рабочая документация:
1. Рабочий документ внутреннего аудита «Расчет уровня существенности по данным финансовой отчетности за 2017 год»
2. Рабочий документ внутреннего аудита «Источники информации внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств»
3. Рабочий документ внутреннего аудита «Отклонение по проверке оценочного резерва по сомнительным долгам»
4. Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендуемый расчет оценочного резерва по сомнительным долгам»
5. Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендации по формированию оценочных резервов по сомнительным долгам»
6. Рабочий документ внутреннего аудита «Расчет показателей финансовой устойчивости»
7. Рекомендуемая форма отчета «Оценка влияния оценочного резерва по сомнительным долгам на показатели финансовой отчетности»
8. Рабочий документ внутреннего аудита «Отклонение по проверке оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков сотрудникам»
9. Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендуемый алгоритм формирования оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков»
10. Рабочий документ внутреннего аудита «Экспресс-анализ финансовой отчетности коммерческой организации»
11. Рекомендуемая форма отчета «Оценка влияния оценочных обязательств на показатели бухгалтерского баланса»
12. Рабочий документ внутреннего аудита «Карта рисков оценочных резервов и оценочных обязательств»
13. Отчет о результатах проверки внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств

Источник: составлено автором

Для контроля за корпоративными рисками и своевременного выявления возможных нарушений была разработана методика проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств (Таблица 3.9).

Таблица 3.9 – Методика проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств

Этапы методики	Составляющая методики	Содержание контрольных процедур
Сбор информации	Формирование информационной системы для проведения внутреннего аудита	Изучение сферы деятельности и отраслевой специфики коммерческой организации. Анализ нормативно-правового обеспечения по учету и отражению в отчетности оценочных резервов и оценочных обязательств. Исследование положений учетной политики в целях ведения бухгалтерского учета для дальнейшей проверки, на предмет исполнения положения. Ознакомление с программным обеспечением, изучение уровня автоматизированного ведения бухгалтерского учета. Опрос сотрудников бухгалтерии, отвечающих за формирование оценочных резервов и обязательств, в том числе за раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Формирование модели действующей системы бухгалтерского учета в коммерческой организации
Процесс проверки с применением аналитических процедур	Документальные процедуры проверки документов	Проверка условий договорной базы между Поставщиком и Покупателем. Запрос и выборочная проверка первичной документация, включая проверку условий по переходу права собственности. Анализ дебиторской задолженности и сроки исполнения обязательств. Изучение выписок из ЕГРЮЛ, для анализа счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Документы инвентаризационной комиссии, подтверждающие информацию о дефектах, о неисправности, информации по ТМЦ без движения свыше 12 месяцев. Изучение положения об оплате труда, положения о премировании, трудовые договора с Работниками. Анализ штатного расписания организации. Запрос справок о количестве неиспользованных дней отпуска, и их сверка с данными кадрового документооборота. Для оценочного обязательства по судебным разбирательствам: договоры, справка-расчет по штрафным санкциям, оборотно-сальдовую ведомость по счету 91.02 «Расходы организации», 96 «Оценочные обязательства»
Процесс проверки с применением аналитических процедур	Процедуры проверки по счетам бухгалтерского учета	Анализ остатков и оборотов по счетам 62,63,76,91,20,23,25,26,29,44,90,99. Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счету 10 «Материалы», 41 «Товары», 43 «Товары для перепродажи». Изучение приказов о проведении инвентаризации товарно-материальных ценностей, включая инвентаризационные описи и сличительные ведомости результатов инвентаризации. Проверка бухгалтерских справок по отражению операций на 58 счете «Финансовые вложения», протоколы участников Общества, банковские выписки по расчетному счету, анализ счета 51 «Расчетные счета», анализ счета 52 «Валютные счета». Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счетам 62.01 «Покупатели», 62.02 «Авансы полученные», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 51 «Расчетные счета организации». Запрос и анализ ведения документооборота по судебным разбирательствам. Анализ и сверка движений сумм по счетам 68.01 «НДФЛ», 69 «Страховые взносы», 70 «Работники», 96 «Оценочные обязательства». Для проверки резерва на выплату годового вознаграждения по итогам работы изучить: приказы о премировании, расчетные ведомости.

Продолжение таблицы 3.9

Процесс проверки с применением аналитических процедур	Процедуры проверки учета с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности	Проверка строки 1230 «Дебиторская задолженность» со счетами, которые формирует разницу: Дебет 62 «Покупатели и заказчики» минус Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Сверка кредитового оборота счета 63 с разделом 5 «Дебиторская и Кредиторская задолженность» в табличных пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расшифровка строки 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах, и сверка со статьями затрат дебетового оборота счета 91.02 «Прочие расходы». Сверка данных остатков по счету 96 «Оценочные обязательства» с данными строки 1430/1540 «Оценочные обязательства» бухгалтерского баланса и табличными пояснениями к отчетности. Проверка взаимосвязи показателей между строкой 1430/1540 «Оценочные обязательства» и раздел 7 «Оценочные обязательства» в табличных пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Подготовка отчета	Итоговый отчет, которые включает в себя выводы и рекомендации для устранения выявленных нарушений	Рекомендации по отражению информации об оценочных резервах и оценочных обязательствах, в том числе по корректирующим действиям, с учетом разработанного алгоритма формирования резервов и оценочных обязательств для конкретной коммерческой организации

Источник: составлено автором

В процессе проведения внутреннего аудита были документально разработаны и использованы аналитические процедуры проверки, проведена оценка влияния оценочных резервов и оценочных обязательств на финансовые показатели отчетности в соответствии со спецификой деятельности коммерческой организации с помощью расчетных таблиц и отчетных форм; проведен экспресс-анализ финансовой деятельности хозяйствующего субъекта; осуществлен расчет показателей финансовой устойчивости; проведены процедуры идентификации рисков.

Казакова Н.А. отмечает необходимость применения аналитических процедур в ходе проверки, поскольку с помощью них происходит изучение информации о проверяемых объектах, осуществляется процесс проведения сверки и сравнения показателей, выводится информация об отклонениях и формируются выводы о достоверности и обоснованности отражения показателей в отчетности¹²².

¹²² Казакова, Н. А. Аналитические процедуры: опыт использования в аудите и оценке хозяйственной деятельности / Н. А. Казакова // Вестник финансового университета. – 2017. – Т. 21. – № 2 (98). – С. 114

Данилевский Ю.А. и Ремизова Н.А. утверждают, что «аналитические процедуры являются инструментом, позволяющим определить область потенциальных рисков»¹²³.

Казакова Н.А., Белякова Э.И., Федченко Е.А. раскрывают информацию о последовательности действий в ходе аналитических процедур, в целях выявления рисков искажений в учете и отчетности, а также разработки необходимых рекомендаций по устранению дальнейших нарушений и отклонений¹²⁴.

Когденко В.Г. в своих исследованиях в области финансового менеджмента, отмечает необходимость использовать различные виды аналитических процедур, базирующиеся на анализе показателей консолидированной отчетности, что позволит принимать объективные управленческие решения внутри компании¹²⁵.

Рогоуленко Т.М. отмечает необходимость использования аудиторских процедур в ходе проведения аудита на разных этапах проверки, для того, чтобы без субъективной предвзятости провести анализ показателей хозяйствующих субъектов¹²⁶.

Кеворкова Ж.А. считает, что в процессе проведения внутреннего аудита необходимо использовать такой инструментарий как «аналитические процедуры», которые позволят выявить факты фальсификации и коррупции, факты неучтенной информации и злоупотребления, со стороны сотрудников и др.¹²⁷

В качестве аналитических процедур проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств применялось: проведение оценки применимости выбранной учетной политики; анализ и проверка последовательности ее применения; проведение сверки остатков на счетах

¹²³ Казакова, Н. А. Аудит. Теория и практика: учебник для бакалавров / Н. А. Казакова [и др.]; отв. ред. Н. А. Казакова. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – С. 86-87

¹²⁴ Казакова, Н. А., Белякова Э. И., Федченко Е. А. Совершенствование методики предварительного анализа отчетности организаций- налогоплательщиков на основе унифицированных аналитических процедур / Н. А. Казакова, Э. И. Белякова, Е. А. Федченко // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 17 (215). – С. 37.

¹²⁵ Когденко, В. Г. Аналитическое обеспечение финансового менеджмента / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – № 20 (125). – С. 63

¹²⁶ Рогоуленко, Т. М. Внутренний аудит материальных ресурсов / Т. М. Рогоуленко // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2012. – № 3. – С. 236

¹²⁷ Кеворкова, Ж. А. Внутренний аудит в обеспечении экономической безопасности бизнеса / Ж. А. Кеворкова // Лизинг. – 2015. – № 5-6. – С. 31-32

бухгалтерского учета, и их дальнейшее отражение в бухгалтерской отчетности на соответствующих статьях; изучение информации о раскрытых резервах и оценочных обязательствах в пояснениях к отчетности; проведение расчета уровня существенности; независимый расчет в абсолютных величинах сумм оценочных резервов и оценочных обязательств; составление и использование рабочих документов по выявленным отклонениям (Приложение Д).

При проведении внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств использовалась сплошная процедура проверки данных. Одной из причин, в выборе такого подхода, послужило то, что организация относится к среднему субъекту бизнеса. Для измерения и сверки показателей был рассчитан показатель уровня существенности, который позволил указать максимально допустимый размер ошибки в отчетности по оценочным резервам и оценочным обязательствам (Таблица 3.10).

Полученное значение среднего показателя уровня существенности (графа 7) было округлено до 4 500 тыс. руб. и использовано в качестве основного показателя существенности при внутреннем аудите.

Таблица 3.10 – Рабочий документ внутреннего аудита «Расчет уровня существенности по данным финансовой отчетности за 2017 год»

Базовые показатели для расчета существенности	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Средне арифметический уровень существенности, тыс. руб.	Минимальный порог уровня существенности, тыс. руб.	Максимальный порог уровня существенности, тыс. руб.	Принимаемый к расчету среднее значение уровня существенности, тыс. руб.
1	2	3	$4=(3*2)/5$	5	6	7
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5%	29 783	1 489	–	–	1 489
Выручка без НДС	2%	313 620	6 272	–	6 272	6 272
Валюта баланса	2%	190 598	3 812	–	–	3 812
Уставный капитал	10%	100	10, 00	10	–	
Расходы компании	2%	306 630	6 133	–	–	6 133
Итог расчета	–	840 731	3 543	10	9 114	4 427
Уровень существенности				4 500 тыс. руб.		

Источник: составлено автором

В ходе проведения внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств использовалась информация документального оформления операций по начислению оценочных резервов и обязательств, включая: проверку кадрового документооборота, сверку стажа данных трудовой книжки с приказом о приеме, с регистрами в учете, отражающие информацию об отпусках; проверку регистров расчетов по заработной плате; проверку договоров купли-продажи с покупателями; изучение таможенных деклараций, бухгалтерских справок и пояснения к ним, паспорта сделки, банковских выписок и платежных поручений; анализ бухгалтерских счетов учета (Таблица 3.11).

Таблица 3.11 – Рабочий документ внутреннего аудита «Источники информации внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств»

Объекты документов	Источники информации для проверки
Внутренние регламенты, положения и приказы, предусматривающие процедуры согласования внутри экономического субъекта	Устав организации, Положение об отпусках, Положение о договорной работе, Положение об оплате труда, Положение о премировании, Положение о порядке проведения инвентаризации активов и обязательств в организации
Учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета	Приказы со всеми изменениями по учётной политики в целях ведения бухгалтерского учета
Распорядительная документация	Приказы по предприятию, график документооборота, распорядительная документация о порядке закрытия месяца (отчетных периодов); приказы о сроках сдачи закрывающих документов структурными подразделениями; должностные инструкции бухгалтеров и главного бухгалтера; порядке проведения сверок по взаиморасчетам
Первичный документооборот	Приказы о приеме сотрудников на работу, о командировках, приказы на отпуск. Справки-расчеты ежегодных отпусков. Ведомости по партиям товаров на складах. Товарные накладные, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, таможенные декларации, акты сверки с покупателями и поставщиками
Документальное обеспечение результатов инвентаризации	Приказы о проведении инвентаризаций, активов и обязательств, бухгалтерские справки с финансовыми результатами, инвентаризационные и сличительные ведомости, пояснения к ним
Бухгалтерские регистры и формы отчетности	Оборотно-сальдовые ведомости счетов учета: 20, 21, 23, 25, 26, 29, 10, 14, 41, 43, 44, 58, 59, 62, 63, 68,01, 69, 70, 73, 76, 84, 90, 91,96, 97, 99, регистры расчетов, обороты главной книги, промежуточная отчетность (форма 1 и форма), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, табличные приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительная записка.

Источник: составлено автором

Проведенный анализ положений учетной политики в части формирования оценочных резервов позволил установить критерий для определения суммы сомнительного долга, которая формируется по данным первичной документации, не имеющая оплат согласно условиям, при этом отчисления в резерв сомнительных долгов производится по каждому сомнительному долгу по окончании каждого квартала, и в бухгалтерском учете не ограничивается.

Проверка договорных отношений с контрагентами показала характер взаимоотношений, права и обязанности с иностранными покупателями, сроки исполнения обязательств по экспортным операциям, а также условия перехода права собственности через таможенную границу Российской Федерации, порядок расчетов в условных единицах и учет курсовых разниц.

Важным моментом в ходе изучения информации по просроченной дебиторской задолженности являлась информация об условиях взаиморасчетов: при экспорте готовой продукции предусмотрена авансовая система погашения обязательств, предусмотренная условиями договора.

Проверенная информация платежно-расчетной системы в организации позволила выявить сумму задолженности и сравнить с данными бухгалтерского учета. По результату опроса отмечено, что контроль за состоянием дебиторской задолженности возлагается на финансовую службу, где финансовые специалисты проводят системный анализ состояния задолженности и контролируют возврат сумма долга согласно договору. В качестве дополнительного инструмента по контролю дебиторской задолженности было предложено использование информационных систем, позволяющие осуществлять сбор и идентификацию информации о хозяйственной деятельности контрагента, что может стать дополнительным инструментом контроля в системе управления рисками, включая мошеннические действия с неблагонадежными контрагентами (Приложении И).

В ходе проведения внутреннего аудита, было выявлено отсутствие оценочного резерва по сомнительным долгам на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 91.02 «Прочие расходы» и отчетности по строке 1230 «Дебиторская задолженность»

Бухгалтерского баланса, 2350 «Прочие расходы» Отчета о финансовых результатах на 31 декабря 2017 года (Таблица 3.12).

Таблица 3.12 – Рабочий документ внутреннего аудита «Отклонение по проверке оценочного резерва по сомнительным долгам»

Показатель	Вид отчетности	Данные отчетности, тыс. руб.	Данные аудита, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение, %
строка 1230 «Дебиторская задолженность»	Бухгалтерский баланс	42 477	33 914	– 8 563	20%
Строка 2350 «Прочие расходы»	Отчет о финансовых результатах	(4 246)	(12 809)	+ 8 563	20 %
Строка 5510 «Краткосрочная дебиторская задолженность»	Раздел 5.1 Табличные пояснения к финансовой отчетности	42 477	33 914	– 8 563	20%
Строка 5540 «Просроченная дебиторская задолженность»	Раздел 5.2 Табличные пояснения к финансовой отчетности	0	8 563	+ 8 563	100%

Источник: составлено автором

По результату внутреннего аудита оценочных резервов по сомнительным долгам было составлено суммарное количество выявленных отклонений по отношению к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации (Рисунок 3.12).

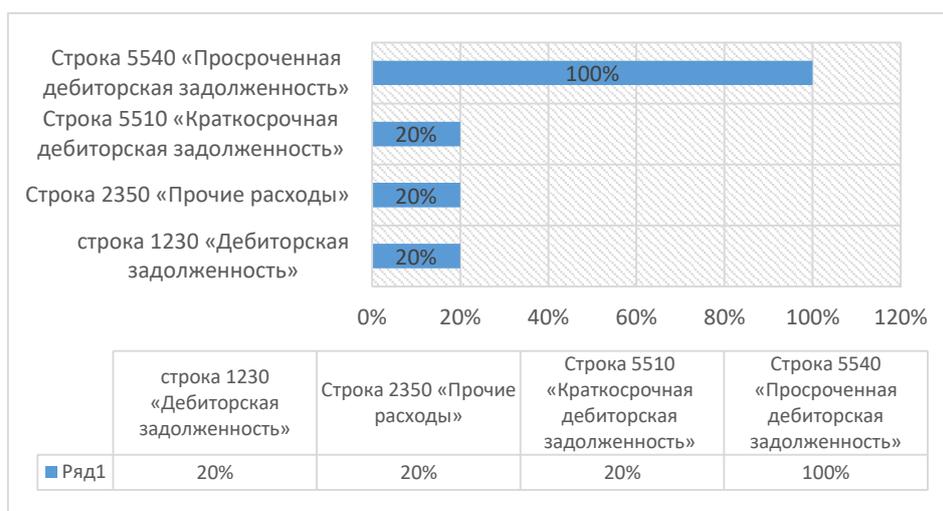


Рисунок 3.12 – Суммарное количество отклонений по результату внутреннего аудита оценочных резервов

Источник: составлено автором

Для определения резерва по сомнительным долгам был разработан и предложен алгоритм формирования оценочных резервов с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта (Таблица 3.13).

Таблица 3.13 – Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендуемый расчет оценочного резерва по сомнительным долгам»

Счет учета	Контрагент	Дата возникновения дебиторской задолженности	Дата исполнения дебиторской задолженности и согласно условиям договора поставки	Валюта	Срок дебиторской задолженности, находящейся без движения	Сумма дебиторской задолженности на 31.12.17 г.	Сумма сомнительного долга на 31.12.2017 г., \$ США	Пересчет обязательств в рубли на 31.12.2017 г. руб., Курс \$ 56,002	Сумма оценочного резерва на 31.12.2017 г., руб.
62.01	«Gold Diamonds»	30.09.2017	4 кв.2017 – 1 кв.2018 гг.	Рубли	Без движения 1–3 месяца (30–90 дней)	106 609 Р	–	106 609 Р	–
62.01	«Gold Diamonds»	27.06.2017	11.12.2017	Рубли	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	740 515 Р	–	740 515 Р	–
62.01	«Бриллианте»	01.10.2017	31.12.2017	Рубли	Без движения 1–3 месяца (30–90 дней)	105 522 Р	–	105 522 Р	–
62.01	«Даймондс Park»	24.11.2017	24.11.2017	Рубли	Без движения до 1 месяца (<30 дней)	558 786 Р	–	558 786 Р	–
62.01	«Даймондс Park»	06.12.2017	06.12.2017	Рубли	Без движения до 1 месяца (<30 дней)	1 484 637 Р	–	1 484 637 Р	–
62.01	«Ювелирное дело»	17.08.2017	1 кв. 2018 г.	Рубли	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	412 409 Р	–	412 409 Р	–
62.01	Partners Son	15.07.2017	31.12.2017 г.	\$ США	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	39 000 \$	–	2 184 078 Р	–
62.01	LTD Jewelers	14.06.2017	1 кв. 2018 г	\$ США	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	95 560 \$	–	5 351 551 Р	–
62.01	LTD Jewelers	01.11.2017	4 кв.2017	\$ США	Без движения 1–3 месяца (30–90 дней)	14 555 \$	–	815 109 Р	–
62.01	LTD Jewelers	15.06.2017	4 кв.2017 – 1 кв.2018 гг.	\$ США	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	10 995 \$	–	615 742 Р	–
62.01	LTD Jewelers	09.03.2017	4 кв.2017 – 1 кв.2018 гг.	\$ США	Без движения 3–6 месяцев (91–181 дней)	32 102 \$	–	1 797 776 Р	–
62.01	LTD Jewelers	16.08.2017	28.10.2016 г.	\$ США	Без движения 6–12 месяцев (182–365 дней)	1 093 \$	1 093 \$	61 210 Р	94 367 Р
62.01	LTD Jewelers	16.08.2017	16.08.2016 г.	\$ США	Без движения 6–12 месяцев (182–365 дней)	43 996 \$	43 996 \$	2 463 864 Р	2 372 898 Р

Продолжение таблицы 3.13

62.01	LTD Jewelers	13.07.2017	13.07.2016 г.	\$ США	Без движения 6–12 месяцев (182–365 дней)	107 821 \$	107 821 \$	6 038 192 Р	6 095 311 Р
Итого:							148 660	22 736 000	8 563 266
Критерии оценки:									
Сравнение результатов полученных отклонений с показателем уровня существенности на 31.12.2017 г.							8 563 тыс. руб. > 4 563 тыс. руб.		
Доля оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме «торговой» дебиторской задолженности на 31.12.2017 г.							37,66%		
Доля оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности на 31.12.2017 г.							20,2%		
Доля оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме нераспределенной прибыли на 31.12.2017 г.							28,75%		
Сравнение со шкалой рекомендуемых пороговых значений, для определения процентного уровня влияния на достоверность информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности, %							20 % < { 20,2 % и 28,75% } < 40 % Высокое значение		

Источник: составлено автором

В ходе внутреннего аудита использовалось профессиональное суждение:

1) Сомнительная дебиторская задолженность — это та задолженность, по которой не было движения в течение проверяемого периода;

2) Проведена градация сумм по периодам задолженности, находящейся без движения:

- без движения до 1 месяца (<30 дней) – рабочая дебиторская задолженность;

- без движения 1–3 месяца (от 30 до 90 дней) – допустимая дебиторская задолженность;

- без движения 3–6 месяцев (от 91 до 181 дней) – дебиторская задолженность, находящаяся на контроле и подлежащая регулярному пересмотру;

- без движения 6–12 месяцев (от 182 до 365 дней и выше) – дебиторская задолженность, требующая формирования резерва.

3) Сгруппированы суммы дебиторской задолженности по видам: рабочая дебиторская задолженность, допустимая дебиторская задолженность, дебиторская задолженность, находящаяся на контроле и подлежащая регулярному пересмотру, дебиторская задолженность, требующая формирования резерва;

4) Суммарное определение показателя, который вошел в интервал задолженности «без движения 6–12 месяцев (182–365 дней) - дебиторская задолженность, требующая формирования резерва»;

5) Пересчет суммы задолженности в рубли на 31.12.2017 г.;

б) Проведение оценки влияния оценочного резерва по сомнительным долгам на показатели отчётности по следующим критериям:

- сравнение результатов полученных отклонений с показателем уровня существенности;

- определение доли оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме «торговой» дебиторской задолженности;

- определение доли оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности;

- определение доли оценочного резерва по сомнительным долгам в общей сумме нераспределенной прибыли;

- Сравнение со шкалой рекомендуемых пороговых значений, для определения процентного уровня влияния на достоверность информации к бухгалтерской (финансовой) отчётности, %.

По результатам составленного алгоритма расчета резерва были выработаны практические рекомендации по дальнейшему формированию и отражению в учете и отчётности информации об оценочных резервах. Предлагаемые авторские рекомендации описывают порядок формирования оценочных резервов с помощью следующих инструментов:

- формирование регулярной комиссии, куда будут входить сотрудники из независимых служб или структурных подразделений, в обязанности которой будет входить контроль за просроченной дебиторской задолженности. На основании регулярной оценки о состоянии долга будет формироваться профессиональное бухгалтерское мнение о необходимости создания резерва, подлежащее согласованию с Руководством;

- создание внутрикорпоративной отчётности (карта погашения дебиторской задолженности), которая будет являться неотъемлемой частью (или контрольным приложением) к договорам поставки с покупателями. С помощью нее, сотрудники бухгалтерской службы будут осуществлять сбор данных для вынесения профессионального суждения о необходимости формирования резерва:

- проведение автоматизации учета в части формирования оценочных резервов по сомнительным долгам, которая позволит осуществлять быстрый сбор данных по контрагентам, вести автоматизированный расчет с возможностью видеть аналитику и документы (Таблица 3.14).

Таблица 3.14 – Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендации по формированию оценочных резервов по сомнительным долгам»

Описание методики	Вид задолженности	Тип задолженности	Источник информации	Состав расходов
Создание комиссии, в работе которой применяется независимая оценка	Задолженность контрагентов, находящихся на стадии ликвидации или реорганизации	Сомнительный долг/Безнадежный долг	Договор с покупателем, судебные иски, результаты инвентаризации дебиторской задолженности, выписка из ЕГРЮЛ, официальная переписка с покупателем, акты сверок, первичные документы (товарные накладные, товарно–транспортные накладные, счета–фактуры, латейные поручения)	Прочие расходы, при наличии письменного отказа покупателя от оплаты; или в связи с прекращением деятельности
Разработка и утверждение карты погашения задолженности по всей организации в целом, которая будет являться информационным навигатором для принятия решений	Просроченная задолженность Текущая задолженность действующих контрагентов	Сомнительный долг	Гарантийные письма с контрагентами, товарные накладные, платежные поручения	Прочие расходы, исходя из суммы долга, которая формируется на основании карты задолженности
Автоматизированные настройки формирования резервов в учетных системах в привязке: - к графику погашения задолженности; -к каждому договору с контрагентами; - к дате оплат, указанных в заказах покупателей. В момент оформления и проведения документа «Реализация товаров (работ), услуг», система будет формировать дополнительный отчет «Продажи», в котором будут сформированы даты и количество дней просрочки платежа, на основании которого будет производиться расчет резерва	Просроченная задолженность Текущая задолженность действующих контрагентов; Задолженность контрагентов, находящихся на стадии ликвидации или реорганизации	Сомнительный долг/Безнадежный долг	Первичные документы в учетных системах: - карточка контрагента, поле «отсрочка платежа»; - заказ покупателя; - товарные накладные; - платежные поручения; - отчет по просроченной дебиторской задолженности	Прочие расходы, исходя из суммы долга, которая формируется на основании отчета «Продажи»

Источник: составлено автором

Устойчивое финансовое положение коммерческой организации представляет собой совокупность производственных и хозяйственных факторов, определяющих

результаты деятельности предприятия. В качестве количественных аналитических процедур внутреннего аудита были посчитаны показатели финансовой устойчивости с учетом специфики деятельности хозяйствующего субъекта (Таблица 3.15).

Таблица 3.15 – Рабочий документ внутреннего аудита «Расчет показателей финансовой устойчивости»

Наименование показателя	Код строки	31.12.17 г.	3.12.2016 г.	Абсолютное отклонение
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	–	–	–	–
Основные средства	1150	3 254	4 506	- 1 252
Итого по разделу I	1100	3 254	4 506	- 1 252
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	–	–	–	–
Запасы	1210	139 488	161 309	- 21 821
Дебиторская задолженность	1230	42 477	55 203	- 12 726
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 863	81 988	- 78 125
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 197	576	621
Прочие оборотные активы	1260	318	283	35
Итого по разделу II	1200	187 343	299 359	- 112 016
БАЛАНС	1600	190 598	303 865	- 113 268
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	–	–	–	–
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	–
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	29 783	26 189	3 594
Итого по разделу III	1300	29 883	26 289	3 594
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	–	–	–	–
Итого по разделу IV	1400	–	–	–
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	–	–	–	–
Заемные средства	1510	8 463	138 146	- 129 683
Кредиторская задолженность	1520	152 252	139 430	12 822
Итого по разделу V	1500	160 715	277 576	- 116 861
БАЛАНС	1700	190 598	303 865	- 113 267
Коэффициент финансовой зависимости= Обязательства / Активы, Норматив меньше 0,8, оптимальным считается 0,5	стр. 1400 + стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540) / стр. 1700	0,84	0,91	- 0,07
Наименование показателя	Код строки	31.12.17 г.	3.12.2016 г.	Абсолютное отклонение
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств = Собственные оборотные средства / Собственный капитал, Рекомендуемое значение коэффициента 0,2 – 0,5.	(стр. 1300 – стр. 1100) / стр. 1300	0,89	0,83	0,06
Коэффициент обеспеченности оборотного капитала собственными источниками финансирования = (Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы, Норматив при значении коэффициента $\geq 0,1$	(стр. 1300 – стр. 1100) / стр. 1200	0,14	0,07	0,07
Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы. Норматив не менее 0,1.	(стр. 1300 – стр. 1100) / стр. 1200	0,14	0,07	- 0,04

Источник: составлено автором

На основе проведенных расчетов установлено, что хозяйствующий субъект активно использует заемные средства, что подтверждается коэффициентом финансовой зависимости за 2017 г., данный фактор вызывает повышенный риск использования кредитных средств, при этом у компании есть возможность осуществлять маневрирование собственным оборотным капиталом, что подтверждается коэффициентом маневренности собственных оборотных средств.

Расчет и анализ коэффициентов показывает, что компании необходимо соблюдать принцип достоверной и прозрачной информации в отчетности, поскольку она подвергается тщательному анализу и чтению со стороны кредиторов и инвесторов. Поэтому формирование оценочных резервов необходимо в целях определения достоверной стоимости активов и реальной стоимости дебиторской задолженности к получению по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

Проведенный внутренний аудит в части резервов по сомнительной дебиторской задолженности показал отклонение, с помощью которого была проведена оценка влияния отсутствующего резерва на показатели финансовой отчетности (Таблица 3.16).

Таблица 3.16 – Рекомендуемая форма отчета «Оценка влияния оценочного резерва по сомнительным долгам на показатели финансовой отчетности»

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.17 г. без резерва по сомнительным долгам, тыс. руб.	На 31.12.17 г. с учетом резерва по сомнительным долгам, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Доля участия оценочного резерва в валюте баланса, %	Доля участия оценочного резерва в общей сумме дебиторской задолженности и компании, %	Доля участия оценочного резерва в чистой прибыли компании, %
Основные средства	1150	3 254	3 254	0	-	-	-
Запасы	1210	139 488	139 488	0	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	42 477	33 914	- 8 563	4,5	20,2	28,8
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	3 863	3 863	0	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 197	1 197	0	-	-	-
Прочие оборотные активы	1260	319	319	0	-	-	-
БАЛАНС	1600	190 598	182 035	- 8 563	4,5	20,2	28,8

Продолжение таблицы 3.16

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	0	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	29 783	21 220	- 8 563	-	-	-
Заемные средства	1510	8 463	8 463	0	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	152 252	152 252	0	-	-	-
БАЛАНС	1700	190 598	182 035	- 8 563	от 1% до 5%	от 20% до 40%	от 20% до 40%

Источник: составлено автором

Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным использованием оценочных резервов, поскольку они оказывают влияние на размер чистой прибыли (Рисунок 3.13)

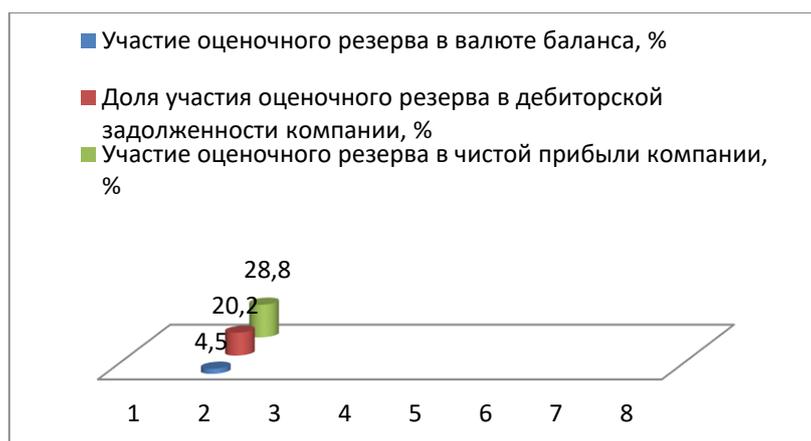


Рисунок 3.13 – Значимость оценочных резервов на показатели финансовой отчетности

Источник: составлено автором

Выявленное отклонение превышает единый показатель уровня существенности за 2017 год, и отражено в отчете внутреннего аудита оценочных резервов (Таблица 3.17). Представленный итоговый отчет включает в себя выводы по проверке и рекомендации по устранению выявленных нарушений. Сформулированные рекомендации, представлены на основе рекомендуемых расчетов и подходов по формированию оценочных резервов по сомнительным долгам.

ежегодные отпуска. Процедуры внутреннего аудита позволили выявить занижение в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах за 2017 год (Таблица 3.18).

Таблица 3.18 – Рабочий документ внутреннего аудита «Отклонение по проверке оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков сотрудникам»

Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности	Раздел информации для проведения внутреннего аудита	По данным отчетности на 31.12.2017 г., тыс. руб.	По данным аудита, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.
Строка 1540 «Оценочные обязательства»	Бухгалтерский баланс	0	5 379	+ 5 379
Строка 5700 «Оценочные обязательства»	Раздел 7 «Оценочные обязательства» табличные пояснения к финансовой отчетности	0	5 379	+ 5 379
Строка 5660 «Элементы затрат»	Раздел 6 «Затраты на производство» табличные пояснения к финансовой отчетности	306 630	312 009	+ 5379
Сумма строк 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы»	Отчет о финансовых результатах	(306 630)	(312 009)	+ 5 379
Строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж»	Отчет о финансовых результатах	6 990	1 611	- 5 379

Источник: составлено автором

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «резерв на ежегодные отпуска признается в бухгалтерских записях в сумме, отражающей наиболее достоверную оценку расходов». Поэтому, для проверки расчетов использовалось профессиональное суждение и применение различных комбинированных формул, позволяющих определить величину оценочного обязательства по оплате ежегодных отпусков: проведена группировка сотрудников по должностям, согласно штатному расписанию; произведен суммарный подсчет остатков отпуска сотрудников и распределен по группам; произведен подсчет окладов согласно штатному расписанию и суммарно распределен по группам; определен расчётный период; выведена формула для расчета среднедневного заработка (суммарная информация о ЗП / Расчётный период); определена сумма отпуска (среднедневной

заработок * общее кол–во отпусков); определена сумма страховых взносов (сумма отпуска * 30,2%); определена сумма оценочного резерва (сумма страховых взносов + сумма отпуска) (Таблица 3.19).

Таблица 3.19 – Рабочий документ внутреннего аудита «Рекомендуемый алгоритм формирования оценочного обязательства по оплате предстоящих отпусков»

Группировка сотрудников по должностям, согласно штатному расписанию	Кол–во сотрудников, входящих в группу	Суммарная информация о ЗП, руб.	Суммарный остаток отпусков в по группам на 31.12.17 г.	Планируемые отпуска на 2018 г.	Общее кол–во отпусков, дни	Расчетный период	Средневной заработок, руб.	Сумма отпуска, руб.	Сумма страховых взносов, руб.	Сумма резерва, руб.
1	2	3	4	5	6	7 = 12 мес.* 29,3	8=3/7	9=8*6	10=9*30, 2%	11=9+10
Административный персонал	6	720 000	14	28	42	351,6	24 573	1 032 082	311 689	1 343 771
Финансовое направление	5	220 000	31	28	59	351,6	7 509	443 003	133 787	576 790
Производство по огранке алмазов	8	520 000	38	28	66	351,6	17 747	1 171 331	353 742	1 525 073
Производство по огранке цветных камней	7	483 000	10	28	38	351,6	16 485	626 416	189 178	815 594
Коммерческая служба	4	196 000	25	28	53	351,6	6 689	354 539	107 071	461 610
Готовая продукция и качество	3	150 000	25	28	53	351,6	5 119	271 331	81 942	353 273
Хозяйственная служба	3	88 500	24	28	52	351,6	3 020	157 065	47 434	204 498
Прочие	2	49 500	17	28	45	351,6	1 689	76 024	22 959	98 983
Итого	38	2 427 000						4 131 802	1 247 812	5 379 605

Источник: составлено автором

В целях определения степени влияния оценочных обязательств на показатели отчетности, была применена аналитическая процедура по оценке имущественного состояния и эффективности развития коммерческой организации с помощью экспресс-анализа (Таблица 3.20).

Таблица 3.20 – Рабочий документ внутреннего аудита «Экспресс-анализ финансовой отчетности коммерческой организации»

Отчет о финансовых результатах за 2017 год, тыс. руб.		Экспресс-анализ							
Наименование показателя	Код строки	За отчетный период, тыс. руб.	За предыдущий период, тыс. руб.	Горизонтальный анализ		Данные для расчета	Вертикальный анализ по годам, %		
				(гр. 3–гр. 4), тыс. руб.	(гр. 5/гр. 4) * 100, в %		2017, в %	2016, в %	Изменение доли, %
Выручка	2110	313 620	455 720	–142 100	–31,18	–	100	100	–
Себестоимость продаж	2120	–298 712	–392 686	93 974	–23,93	2120/2110	–95,25	–86,17	–9,08
Валовая прибыль (убыток)	2100	14 908	63 034	–48 126	–76,35	2100/2110	4,75	13,83	–9,08
Коммерческие расходы	2210	–2 061	–24 892	22 831	–91,72	2210/2110	–0,66	–5,46	4,80
Управленческие расходы	2220	–5 857	–28 489	22 632	–79,44	2220/2110	–1,87	–6,25	4,38
Прибыль (убыток) от продаж	2200	6 990	9 653	–2 663	–27,59	2200/2110	2,23	2,12	0,11
Проценты к получению	2320	6 286	7 128	–842	–11,81	2320/2110	2,00	1,56	0,44
Проценты к уплате	2330	–7 873	–12 709	4 836	–38,05	2330/2110	–2,51	–2,79	0,28
Прочие доходы	2340	3 301	25 661	–22 360	–87,14	2340/2110	1,05	5,63	–4,58
Прочие расходы	2350	–4 246	–18 567	14 321	–77,13	2350/2110	–1,35	–4,07	2,72
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 458	11 166	–6 708	–60,08	2300/2110	1,42	2,45	–1,03
Текущий налог на прибыль	2410	–744	–2 390	1 646	–68,87	2410/2110	–0,24	–0,52	0,29
Прочее	2460	–120	–121	1	–0,83	2460/2110	–0,04	–0,03	–0,01
Чистая прибыль (убыток)	2400	3 594	8 655	–5 061	–58,47	2400/2110	1,15	1,90	–0,75

Источник: составлено автором

Величина оценочного обязательства по резервам на ежегодные отпуска сотрудников влияет на изменение показателей отчетности, которые формируют информацию о финансовом состоянии и устойчивости. Результат проведенного аудита позволил установить прямую необходимость в формировании оценочных обязательствах, поскольку источником покрытия для указанных расходов является прибыль отчетного периода (Таблица 3.21).

Таблица 3.21 – Рекомендуемая форма отчета «Оценка влияния оценочных обязательств на показатели бухгалтерского баланса»

Наименование показателя	Код строки	Данные отчетности, тыс. руб.	Данные аудита, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Доля участия в кредиторской задолженности, %	Доля оценочного обязательства в чистой прибыли, %
Уставный капитал	1310	100	100	0	4,0	19,0
Нераспределенная прибыль	1370	29 783	24 404	- 5 379		
Заемные средства	1510	8 463	8 463	0		
Кредиторская задолженность	1520	152 252	152 252	0		
Оценочные обязательства	1540	0	5 379	+ 5 379		

Источник: составлено автором

Показатели оценочных обязательств оказывают влияние на устойчивость финансового положения предприятия, а устойчивость любого хозяйствующего субъекта является одним из основных факторов стабильного развития и инвестиционной привлекательности (Рисунок 3.14).

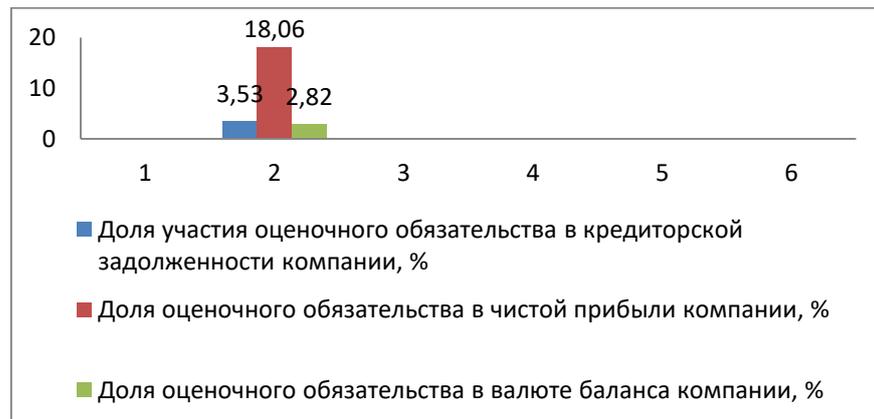


Рисунок 3.14 – Значимость оценочных обязательств на показатели финансовой отчетности компании

Источник: составлено автором

Результат проведенного внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств позволил сформировать стоимостную карту рисков с использованием внутрикорпоративного классификатора рисков (Таблица 3.22).

Таблица 3.22 – Рабочий документ внутреннего аудита «Карта рисков оценочных резервов и оценочных обязательств»

Группа риска	Признак классификатора	Объект внутреннего аудита	Влияние риска на финансовые показатели отчетности	Ранжирование по стоимости, тыс. руб.	Данные для карты рисков
Риск неплатёжеспособности покупателей	Риски формирования затрат; Риски формирования стоимости активов и обязательств	Резерв по сомнительным долгам	Расходы по возникновению оценочных резервов по сомнительным долгам, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации	8 563 тыс. руб.	Риск 1
Риски управления трудовыми ресурсами	Риски формирования внутрикорпоративной документации Риски формирования отчетности	Резерв на ежегодные отпуска сотрудников	Расходы по возникновению оценочных обязательств, влекущие за собой убытки и уменьшение прибыли организации	5 379 тыс. руб.	Риск 2

Источник: составлено автором

Риск 1 по стоимости 8 563 тыс. руб., представляет собой наиболее существенный риск в части неплатёжеспособных контрагентов, поскольку именно там ожидаются существенные недостатки. Зона риска 2 по стоимости 5 379 тыс. руб. требует также усиленного внимания по вопросам учета и управления трудовыми ресурсами.

Проведенное исследование позволило установить влияние оценочных резервов и оценочных обязательств на показатели финансовой отчетности компаний, поэтому контроль за их формированием требует регулярного контроля, а применение аналитических процедур позволит обеспечить повышение качества контроля.

Стоит отметить, что качество отчетности и учета корпоративных рисков, может существенно снижаться в ходе реализации схем корпоративного мошенничества, которые могут быть связаны с манипулированием показателями оценочных резервов и оценочных обязательств. Поэтому компаниям необходимо наличие строго установленных форм корпоративной отчетности по контролю за рисками хозяйственной деятельности.

С помощью формирования корпоративной отчетности по рискам, можно

проводить регулярную оценку надежности, судить о достоверности отчетности, не допускать манипулирование с оценочными резервами и оценочными обязательствами (аннулирование и/или не отражение показателей по оценочным резервам и обязательствам, без документальное завышение и/или занижение указанных показателей, необоснованный перенос на следующие отчетные периоды и т.п.) как одним из методов злоупотребления и мошенничества в части учета и отчетности.

На основании проведенного внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств, руководству компании необходимо представить информацию о возможных проблемных участках в учете и отчетности, которые могут привести к нарушению работы системы корпоративного управления, поскольку от качества управления зависит формирование стоимости компании и повышения инвестиционной привлекательности¹²⁸.

В современных условиях финансовая отчетность является источником информации для анализа, оценки и управления деятельностью компании, при этом корпоративная отчетность и проведение ее анализа обеспечивает возможность принятия обоснованных управленческих решений¹²⁹.

Корпоративная отчетность имеет несколько направлений, включая том числе и нефинансовую отчетность, которая отражает результаты деятельности компании в направлении социального, экологического и экономического развития (Таблица 3.23).

¹²⁸ Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: [информация: Минфина России № ПЗ-11/2013] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=3321834260028316559119012208&cacheid=CCC6D2BF4583AC5842492C7D07BEB0EC&mode=splus&base=LAW&n=156407&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#auqnc6fz3gs> (дата обращения: 03.02.2019)

¹²⁹ Когденко, В. Г. Анализ интегрированной отчетности: интеллектуальный капитал / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 10 (457). – С. 53-67

Таблица 3.23 – Эволюционный путь развития отчетности в российских компаниях:
от бухгалтерской до корпоративной

<i>Вид отчетности</i>	<i>Период</i>	<i>Состав</i>	<i>Преимущества</i>	<i>Недостатки</i>	<i>Роль в системе корпоративного управления</i>
Бухгалтерская отчетность по РСБУ	1998–2011 гг.	Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о целевом использовании средств, Отчет об изменении капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложения к отчетности	Позволяет определить и посчитать основные экономические показатели. Проводить анализ финансового состояния. Выявить признаки злоупотреблений путем фальсификации баланса	Состав отчетности не дает полного понимания, определить экономические величины в натурально–вещественной форме. Рассчитанные экономические показатели не объясняют причины изменения финансово–экономического состояния Отчётность содержит длительные интервалы между отчётными периодами, что может не соответствовать истинному положению	Бухгалтерская отчетность не в полной мере отвечает требованиям, предъявляемым инвесторами, кредиторами и другими пользователями к раскрытию информации корпоративной отчетности.
Финансовая отчетность по МСФО	2011 – по настоящее время	Отчет о финансовом положении; Отчета о совокупном доходе; Отчета об изменениях в собственном капитале; Отчета о движении денежных средств; Примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочую пояснительную информацию.	Дает возможность провести количественный анализ итогов работы общества	Ведение двойного учета (и по РСБУ, и по МСФО) в целях составления отчетности по МСФО. Осуществление трансформации, в конце периода, после составления отчётности РСБУ.	От качества финансовой отчетности по МСФО зависит результативность работы корпоративного управления
консолидированная финансовая отчетность	2010 – по настоящее время	Консолидированный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств; Консолидированное приложение к бухгалтерскому балансу; Пояснительная записка; Аудиторское заключение.	Усиливает степень контроля акционеров за менеджментом общества; Пользователи отчетности получают информацию в целом по всей Группе компании.	Рост затрат, связанных с консолидацией (например, расходы на услуги, на приобретение программного продукта, на автоматизацию и т.п.)	Консолидированная финансовая отчетность представляет собой основной источник информации для акционеров и заинтересованных лиц в системе корпоративного управления

Продолжение таблицы 3.23

Управленческая отчетность	Конец XIX столетия	Управленческий баланс Отчет о финансовых результатах Отчет о движении денежных средств	Дает возможность провести количественный и качественный анализ показателей по центрам финансовой ответственности	Некомпетентность функций управленческого персонала Отсутствие автоматизированных программных продуктов	Управленческая отчетность является одним из способов мотивации деятельности управленческого персонала
Нефинансовая отчетность	Начало 2000 г. по настоящее время	Отчет в области устойчивого развития; Социальный отчет; Экологический отчет.	Отчет в области устойчивого развития позволяет предотвращать потенциальные угрозы и конфликты со стейкхолдерами,	Оценка нефинансового отчета подлежит независимой аудиторской проверке, что увеличивает расходы компании на аудиторские услуги	Нефинансовая отчетность дает возможность выявлять прямые и косвенные возможности увеличения корпоративных доходов в системе корпоративного управления
Корпоративная отчетность	С 2010 года по настоящее время	Отчетность по показателям устойчивого развития, показателей экономической, экологической, социальной и инновационной деятельности.	Перспектива привлекательной деятельности компании для стейкхолдеров, Повышение стоимости компании Повышенное доверие на рынке.	Отсутствие строго установленной формы. Незрелость системы учета в области устойчивого развития, Риски недостоверности данных интегрированного отчета.	Интегрированная отчетность сводит воедино финансовую и нефинансовую информацию, что дает возможность контролировать и управлять

Источник: составлено автором

На основании проведенного анализа, установлено, что корпоративная отчетность раскрывает информацию об операционной деятельности, о финансовой отчетности (консолидированная отчетность, аудиторское заключение, примечания), об устойчивом развитии и социальной ответственности, о корпоративной ответственности в системе корпоративного управления, а также о развитии бизнес-модели компании.

Развитие и поддержание качества по управлению рисками в системе корпоративного управления могут быть использованы на уровне высшего управленческого персонала. Автором исследования выделены основные способы корпоративного мошенничества, увеличивающие вероятность искажения данных финансовой отчетности с использованием оценочных резервов и оценочных обязательств (Таблица 3.24).

Таблица 3.24 – Корпоративная система идентификации и контроля рисков, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств

Наиболее рисковые участки учетного процесса	Виды рисков по классификатору внутрикорпоративных рисков	Индикаторы возможных мошеннических действий с отчетностью	Последствия мошеннических действий	Методические рекомендации	
				по противодействию факторам, увеличивающим вероятность искажений в учете и отчетности	по раскрытию информации о рисках при формировании корпоративной отчетности
Формирование резерва под обесценение МПЗ	Риски формирования стоимости активов и обязательств Риски микросреды Риски формирования отчетности	Преднамеренное неиспользование материальных запасов – запасы, находящиеся без движения свыше одного отчетного периода	Снижение оборачиваемости запасов. Завышение расходов по формированию оценочного резерва. Снижение прибыли.	Формирование кодекса корпоративного управления, контроль соблюдения принципов профессионального поведения. Контроль производственной дисциплины.	Раскрытие информации о рисках необходимо в целях обеспечения сохранности активов и обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности
Формирование резерва по безнадежной задолженности	Риски формирования внутрикорпоративной документации Риски формирования отчетности	Формирование сумм по дебиторской задолженности на основании «фиктивных» реализаций товаров (работ, услуг), которые не будут оплачиваться больше трех лет	Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности. Невозможность соотнести показатели дебиторской и кредиторской задолженности	Организация проверки новых контрагентов.	Необходимо в целях применения различных методик по управлению рисками корпоративного управления
Формирование резерва по сомнительной задолженности	Риски формирования внутрикорпоративной документации Риски микросреды	Формирование искусственных сроков погашения дебиторской задолженности путем предоставления отсрочек по платежам	Увеличение доли расходов по оценочному резерву в общем объеме прочих расходов.	Организация проверки новых контрагентов.	Необходимо в целях применения различных методик по управлению рисками корпоративного управления
Формирование оценочного обязательства по гарантийному ремонту и обслуживанию	Риски формирования затрат Риски формирования отчетности	Фиктивное документальное оформление «претензий по качеству товаров», находящихся на гарантийном обслуживании	Снижение рентабельности, завышение себестоимости, снижение прибыли	Тщательный подбор персонала, создание системы корпоративной этики и мотивация персонала	При раскрытии информации о финансовых рисках
Формирование резерва под снижение стоимости материальных запасов	Риски формирования затрат Риски микросреды	Преднамеренное приобретение запасов по ценам ниже рыночных	Снижение оборачиваемости запасов Увеличение себестоимости Снижение прибыли	Формирование кодекса корпоративного управления, контроль соблюдения принципов профессионального поведения. Контроль производственной дисциплины	Раскрытие информации о рисках необходимо в целях обеспечения сохранности активов и обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности

Продолжение таблицы 3.24

Формирование резерва под обесценение финансовых вложений	Риски формирования стоимости активов и обязательств Риски микросреды Риски формирования отчетности	Преднамеренное приобретение доли в УК другой организации, которая находится на грани банкротства	Искажение стоимости внеоборотных активов Необоснованное начисление расходов по оценочному резерву	Контроль взаимозависимых сделок	Необходимо для управления рисками, проверки полноты выявления и корректности оценки рисков
Формирование оценочного обязательства на ежегодные отпуска	Риски формирования внутрикорпоративной документации Риски формирования отчетности	Фальсификация по ежегодным отпускам сотрудников – отсутствие документального оформления	Увеличение обязательств. Рост долговой нагрузки. Завышение себестоимости, снижение прибыли	Формирование эффективной системы внутреннего контроля бизнес-процессов	Раскрытие информации о рисках необходимо реагирования в отношении рисков
Формирование резерва под обесценение финансовых вложений/ материальных запасов	Риски микросреды Риски формирования внутрикорпоративной документации	Получение необъективного отчета по оценке стоимости актива	Искажение стоимости внеоборотных/оборотных активов Необоснованное начисление расходов по оценочному резерву	Формирование кодекса корпоративного управления, контроль соблюдения принципов профессионального поведения, контроль производственной дисциплины, контроль взаимозависимых сделок.	Раскрытие информации о рисках необходимо в целях обеспечения сохранности активов и обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности. Необходимо для управления рисками, проверки полноты выявления и корректности оценки рисков.

Источник: составлено автором

Таким образом, полученные результаты внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств позволили изучить и выявить основные риски в системе корпоративного управления и составления отчётности. Методические рекомендации по раскрытию информации о рисках в корпоративной отчетности, будут способствовать повышению результативности контроля за достоверностью отчетности в системе корпоративного управления организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование существующих подходов к решению важной экономической проблемы идентификации, оценки и учета корпоративных рисков в финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций показало недостаточную научную разработанность данной темы, которая в условиях высоких макроэкономических рисков приобретает значительную актуальность. Работы, посвященные управлению корпоративными рисками с помощью оценочных резервов и оценочных обязательств практически единичны, в основном это методики расчета оценочных резервов.

Диссертационное исследование направлено на развитие внутреннего аудита оценочных резервов и обязательств как метода диагностики и контроля корпоративных рисков. В диссертации представлены и обоснованы научные результаты исследования, которые состоят в следующем:

1. Разработан авторский подход к научному обоснованию внутреннего аудита как метода управления корпоративными рисками с использованием оценочных значений резервов и обязательств в коммерческих организациях, позволяющий сформировать систему идентификации и контроля рисков неэффективного использования затрат, в том числе мошеннических действий манипулирования с финансовой отчетностью.

На основе проведенного исследования российской и международной практики внутреннего аудита, а также требований МСА, были выработаны направления развития внутреннего аудита корпоративных рисков, связанных с формированием оценочных резервов и обязательств, которые включают: определение достоверности расчетов; оценку влияния оценочных значений резервов и обязательств на показатели финансовой отчетности; выявление экономически необоснованных расходов, а также выявление мошеннических действий в ходе финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в системе корпоративного управления.

2. Усовершенствованы теоретические положения внутреннего аудита как инструмента управления корпоративными рисками, что обеспечивает теоретическую базу контроля за достоверностью формирования и использования оценочных резервов и обязательств, а также позволяет сформировать обоснованный методический инструментарий для раскрытия информации о рисках и факторах, оказывающих существенное влияние на их возникновение.

Эволюционный подход к развитию внутреннего аудита позволил обосновать переход от риск-ориентированного внешнего аудита к внутреннему аудиту как инструменту управления корпоративными рисками с позиции собственников и инвесторов, и выделить следующие аспекты развития внутреннего аудита как вида контрольной деятельности:

– каждый этап развития эволюционировал в связи с ростом экономики и международных отношений, а риск-ориентированный подход обусловлен необходимостью концентрации усилий аудитора на проблемных участках учета и объектах повышенного риска;

– подтверждено практикой, что внутренний аудит обеспечивает оценку системы внутреннего контроля за бизнес-процессами в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, анализа и оценки эффективности управления рисками;

– установлено эмпирическим путем, что внутренний аудит является объективным источником информации для проведения оценки соответствия менеджмента коммерческой организации принципам корпоративного управления.

Систематизация научных знаний и практического опыта отечественных и зарубежных ученых и практиков, позволили сформулировать авторское определение внутреннего аудита как комплекса процессно-ориентированных процедур независимого контроля финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации в системе корпоративного управления со стороны собственника бизнеса, направленных на регулярную диагностику и тестирование системы внутреннего контроля корпоративных рисков, включая риски мошеннических действий.

3. Обобщены и проанализированы сложившиеся научно–практические подходы к определению затрат на формирование оценочных резервов и обязательств, позволяющие наиболее полно раскрыть экономическую сущность оценочных обязательств и обесценения активов.

На основе проведенного исследования и обобщения различных научных подходов к формированию и использованию оценочных резервов и обязательств была сформирована совокупность объектов учета, отчетности и внутрикорпоративных документов, и, выделена система счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска для проведения внутреннего аудита.

Предложенная совокупность объектов повышенного риска служит навигатором для создания аналитических процедур внутреннего аудита в системе идентификации рисков учета и отчетности, и служит основой для разработки классификатора внутрикорпоративных рисков, позволяющего идентифицировать области повышенного риска, оказывающие наибольшее влияние на достоверность финансовой и корпоративной отчетности.

4. Разработан классификатор внутрикорпоративных рисков, поддающихся измерению и учету на основе оценочных резервов и обязательств в контексте их влияния на показатели отчетности коммерческих организаций. Предлагаемый классификатор способствует уменьшению субъективности профессионального суждения бухгалтера и внутреннего аудитора в отношении оценочных резервов и обязательств, снижению риска существенных искажений учетно-отчетных показателей, в том числе в результате мошеннических действий, а также повышению качества учетной информации.

5. Разработана методика проведения внутреннего аудита корпоративных рисков с использованием аналитических процедур контроля счетов бухгалтерского учета, входящих в зону повышенного риска, что позволяет одновременно с контролем провести анализ влияния оценочных резервов и обязательств на достоверность отчетных показателей коммерческой организации. Для представления результатов внутреннего аудита разработаны и рекомендованы формы управленческой корпоративной отчетности.

Авторский подход к внутреннему аудиту рисков формирования оценочных резервов и обязательств включает разработку комплекса аналитических процедур: выявление показателей, входящих в группу повышенного риска: сравнение с данными бухгалтерского учета с применением аналитических таблиц; определение отклонений и степени влияния на показатели финансовой отчетности; формирование и периодическая актуализация классификатора внутрикорпоративных рисков формирование оценочных резервов и обязательств. Результаты исследования, дополненные эмпирическими материалами, полученными при апробации методики внутреннего аудита рисков, связанных с формированием оценочных резервов и оценочных обязательств, были одобрены ООО «Лазурит-Д» для использования в корпоративной информационно-аналитической системе организации.

6. На основании выполненного комплекса аналитических процедур, обобщены наиболее типичные виды корпоративного мошенничества, увеличивающие вероятность искажения данных финансовой отчетности с использованием оценочных резервов и оценочных обязательств. В результате выработаны методические рекомендации по формированию системы идентификации и контроля рисков, а также развитию отчетности, в части показателей, связанных с управлением рисками использования оценочных резервов и обязательств в коммерческих организациях, что будет способствовать повышению эффективности контроля за ними со стороны собственников и инвесторов.

Практические рекомендации по раскрытию информации об управлении рисками с использованием оценочных резервов и оценочных обязательств в системе корпоративного управления апробированы в ООО «Лазурит-Д», использованы в проектах Международного центра «КТК», а рекомендованы для перспективного применения при формировании интегрированной корпоративной отчетности в экономических субъектах, что соответствует направлению развития публичной нефинансовой отчетности в Российской Федерации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**Законодательные и нормативные акты**

1. ГОСТ ИСО/МЭК 31010-2011 Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска: [приказ: утв. Росстандартом от 01 дек. 2011 г. № 680-ст] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1377193002911652004321619&cacheid=E0077931C84B2221034DA7AC3C95FA42&mode=splus&base=OTN&n=2484&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1erty79qmud> (дата обращения: 30.04.2019).

2. Международный стандарт аудита 240. Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности: [приказ: утв. Минфином России 09 янв. 2019 г. № 2н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=317404&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D0#2b7rx205zvz> (дата обращения: 27.04.2019).

3. Международный стандарт аудита 540 «Аудит оценочных значений, включая оценку справедливой стоимости, и соответствующего раскрытия информации»: [приказ: утв. Минфином России 09 янв. 2019 г. №2н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=A0030CB0961C3BBD2A7591B26EF97D6E&req=doc&base=LAW&n=317494&REFFIELD=134&REFDST=100028&REFDOC=317185&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D38#gfhcqz8k2v> (дата обращения: 30.04.2019).

4. Международный стандарт аудита 610 «Использование работы внутренних аудиторов»: [приказ: утв. Минфином России 09 янв. 2019 г. № 2н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=10173795903030582250330349&cacheid=69E65E8D34629E1D4EF8BB16939C0B2C&mode=splus&base=LAW>

&n=317496&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#2odtx6tbrh0 (дата обращения: 25.04.2019).

5. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»: [приказ: утв. Минфином России 28 дек. 2015 г. № 217 н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=202753&REFFIELD=134&REFDST=100030&REFDOC=316191&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D45#1pa9jah9fb8> (дата обращения: 25.02.2019).

6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: [приказ: утв. Минфином России 28 дек. 2015 г. № 217н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997&req=doc&base=LAW&n=202743&REFFIELD=134&REFDST=100046&REFDOC=316191&REFBASE=LAW&stat=refcode%3D16876%3Bindex%3D61#2tmkpe6nrvy> (дата обращения: 17.04.2019).

7. Об акционерных обществах: [федер. закон: принят Гос. Думой 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=2C77E78787A808C2B5FC20F9E7E48476&mode=splus&base=LAW&n=322572&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#8mj5llwzee8> (дата обращения: 30.04.2019).

8. Об утверждении Концепции развития публичной нефинансовой отчетности и плана мероприятий по ее реализации: [распоряж.: утв. Правительством РФ 05 мая 2017 г. № 876-р] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=167512301907906432988982528&cacheid=2F96006F11A525DE0FF5C0C961F08DEB&mode=splus&base=LAW&n=216631&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#2ndn7p4i6g0> (дата обращения: 29.02.2019).

9. Об утверждении Методических рекомендаций по организации работы

внутреннего аудита в акционерных обществах с участием Российской Федерации: [приказ: Росимущетва от 04 июля 2014 г. №249] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1377193002911652004321619&cacheid=03772DD25C55DECFF30557C03F4E7885&mode=splus&base=LAW&n=141636&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1uj3hk268lx> (дата обращения: 29.01.2019).

10. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкций по его применению: [приказ: утв. Минфином РФ от 31 окт. 2000 г. №94н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=3029031506306140835712013&cacheid=666BDB92F6F13A74CE8A6976BEC365A1&mode=splus&base=LAW&n=107972&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1jwmtnt2hu4> (дата обращения: 24.02.2019).

11. Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации: [постановление: утв. Правительством РФ от 25 фев. 2011 г. № 107н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=205745171904313312524421904&cacheid=BB3A770BBEF45CDA22E547BFBB8067ED&mode=splus&base=LAW&n=151315&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#3j7vf0eodz4> (дата обращения: 15.03.2019).

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010): [приказ: утв. Минфином РФ от 13 дек. 2010 г. № 167н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=65133074302121777982738544&cacheid=4B36B860D773F6EC4AA26A07BE631D24&mode=splus&base=LAW&n=179201&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#54q1989np4g> (дата обращения: 23.02.2019).

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская

отчетность организации» (ПБУ 4/99): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 июля 1999 г. № 43н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=141486649011400694500962216&cacheid=7ABD1F470B8135CC6C277C707599C05A&mode=splus&base=LAW&n=107971&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#kderillewo> (дата обращения: 23.02.2019).

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): [приказ: утв. Минфином РФ 06 мая 1999 г. № 32н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=10173795903030582250330349&cacheid=7E9A137FCAA7987E1331428014F473B9&mode=splus&base=LAW&n=179206&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#61xd0tqnn1> (дата обращения: 26.02.2019).

15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=211926431901381790146443298&cacheid=8745F93794A8CE89EF1B0F50B3C395C6&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#27004grvdln> (дата обращения: 23.02.2019).

16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): [приказ: утв. Минфином РФ 06 мая 1999 г. № 33н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=10173795903030582250330349&cacheid=2604594FD32CB643234CE01313C7400D&mode=splus&base=LAW&n=179199&dst=100011&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1y5asacr514> (дата обращения: 24.02.2019).

17. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01): [приказ: утв. Минфином РФ 09 июня 2001 г. № 44н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим

доступа:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=135486492909171446757348984&cacheid=D99A85438F48C2B0ADC7BEB4100FD346&mode=splus&base=LAW&n=199485&dst=100014&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#2j4k298907k> (дата обращения: 26.02.2019).

18. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): [приказ: утв. Минфином РФ 10 дек. 2002 г. № 126н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=183625716509735284414717578&cacheid=4804339B6FD54F0A3864FB7AA9EA5E0B&mode=splus&base=LAW&n=179202&dst=100011&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#2o2wqes62ne> (дата обращения: 24.02.2019).

19. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): [приказ: утв. Минфином РФ от 6 окт. 2008 г. № 106н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=588173442007806896635402083&cacheid=9CE7C5E60B6504D105151B65D854D735&mode=splus&base=LAW&n=221028&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1p9i938z2lw> (дата обращения: 23.02.2019).

20. Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор»: [приказ: утв. Министерством труда России от 24 июня 2015г. №398н] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1489116714047171337650401046&cacheid=95E6A2BEE090DE233EB4F3D07DED0305&mode=splus&base=LAW&n=184462&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#s905hl42lv> (дата обращения: 09.01.2019).

21. Об утверждении Положения об управлении внутренними (операционными) казначейскими рисками, внутреннем контроле и внутреннем аудите в Федеральном казначействе [приказ: утв. Казначейством России от 19 дек. 2016 г. № 478] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=293625&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.6442138681638192#01932146129631227> (дата обращения: 25.03.2019).

22. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: [информация: Минфина России № ПЗ-11/2013] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=3321834260028316559119012208&cacheid=CCC6D2BF4583AC5842492C7D07BEB0EC&mode=splus&base=LAW&n=156407&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#auqnc6fz3gs> (дата обращения: 03.02.2019)

23. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: [положение: утв. Банком России 16 дек. 2003 г. №242-П] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1031114062001409099692023208&cacheid=4535A5151C9441C2E22CFF8437DC7909&mode=splus&base=LAW&n=283996&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#1yh9rfid83c> (дата обращения: 10.10.2018).

24. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2012 год: [приложение к письму Минфина России от 09 янв. 2011 г. № 07-02-18/01] [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=10173795903030582250330349&cacheid=881C3F407511EBBB1755BDE611505D91&mode=splus&base=LAW&n=140747&rnd=60B9D429F5BC7BAC5A22C704EDC3A997#w8prmt4jhh> (дата обращения: 03.02.2019).

Монографии, учебные пособия, статьи

25. Абрамова, Ю. А. Методика определения резерва под обесценение товаров: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Абрамова Юлия Анатольевна.

– М., 2013. – С. 13.

26. Агранов, А. П., Ценжарик М. К. Применение модели Завгрэн и модели Бениша при принятии решений об инвестировании / А. П. Агранов, М. К. Ценжарик // Вестник гражданских инженеров. – 2016. – № 4 (57). – С. 183-192.

27. Алборов, Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: учебное пособие / Р. А. Алборов. – 3-е изд. – М. : Дело и сервис, 2004. – С. 138-139.

28. Альгин, А. П., Орзих М. Ф. Перестройка и хозяйственный РУСК: социально-правовые аспекты / А. П. Альгин, М. Ф. Орзих / Известия высших учебных заведений. Правоведение. – 1989. – № 5. – С. 22.

29. Анфиногенов, О. В. Бухгалтерский учет и аудит финансовых активов коммерческих организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Анфиногенов Олег Владимирович. — Саратов, 2009. — С. 16.

30. Банк, С. В., Банк О. А. Оптимизация эффективности деятельности предприятия на основе анализа финансовой отчетности / С. В. Банк, А. А. Банк // Вопросы региональной экономики. – 2014. – № 4 (21). – С. 6-10.

31. Банк, С. В., Банк О. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основа анализа инвестиционной привлекательности коммерческих организаций / С. В. Банк, О. А. Банк // Образование. Наука. Научные кадры. – 2014. – № 4. – С. 125-129.

32. Банк, С. В. Методы налогового планирования в организациях / С. В. Банк // Бухучет в строительных организациях. – 2011. – № 1. – С. 47-50.

33. Банк, С. В. Требования международных и отечественных стандартов, регулирующих учет финансовых инструментов / С. В. Банк // Финансовая жизнь. – 2010. – № 1. – С. 6-11.

34. Банк, С. В. Сходства и различия в признании и оценке производных финансовых инструментов в отечественных и международных стандартах бухгалтерского учета / С. В. Банк // Управленческий учет. – 2008. – № 4. – С. 108-112.

35. Банк, С. В. Особенности аудиторской проверки операций с

финансовыми инструментами / С. В. Банк // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2007. – № 7. – С. 245-249.

36. Банк, С. В. Особенности отражения инвестиций в финансовом и управленческом учете / С. В. Банк // Вопросы региональной экономики. – 2017. – № 2 (31). – С. 113-118.

37. Банк, С. В. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / С. В. Банк // РИСК: РЕСУРСЫ, ИНФОРМАЦИЯ, СНАБЖЕНИЕ, КОНКУРЕНЦИЯ. – 2014. – № 1. – С. 335-338.

38. Банк, С. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основа анализа инвестиционной привлекательности коммерческих организаций / С. В. Банк // Образование. Наука. Научные кадры. – 2014. – № 4. – С. 125-129.

39. Банк, С. В. Особенности учетно-аналитического обеспечения финансовой отчетности машиностроительных корпораций / С. В. Банк // РИСК: РЕСУРСЫ, ИНФОРМАЦИЯ, СНАБЖЕНИЕ, КОНКУРЕНЦИЯ. – 2013. – № 3. – С. 353-359.

40. Банк, С. В. Обоснование методов финансового анализа операций с производными финансовыми инструментами / С. В. Банк // Образование. Наука. Научные кадры. – 2013. – № 7. – С. 150-154.

41. Бариленко, В. И. Методология бизнес-анализа: монография / В. И. Бариленко. – М. : КомпанияКноРус, 2018. – 190 с.

42. Бариленко, В. И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В. И. Бариленко, Л. К. Плотникова, В. В. Плотникова, Р. В. Скачкова. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2009. – 208 с.

43. Боброва, Е. А., Чекулина Т. А., Лытнева Н. А. Анализ и прогнозирование финансового состояния организации / Е. А. Боброва, Т. А. Чекулина, Н. А. Лытнева // Вестник ОРЕЛГИЭТ. – 2018. – № 3 (45). – С. 199-203.

44. Булыга, Р. П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации / Р. П. Булыга // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 5. – С. 13-14.

45. Бурцев, В. В. Внутренний финансовый контроль на предприятии:

методологические вопросы / В. В. Бурцев // Финансы. – 2003. – № 11 (107). – С. 3

46. Бурцев, В. В. Методология и организация внутреннего аудита / В. В. Бурцев // Бухгалтер и закон. – 2006. – № 9 (93). – С. 39.

47. Бычкова, С. М. Аудит: учебное пособие / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова; Под ред. Я. В. Соколова. – М. : Магистр, 2009. – С. 30-33.

48. Бычкова, С. М., Итыгилова Е. Ю. Искажения бухгалтерской отчетности в аудите / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова. – М. : Аудитор, 2014. – 213 с.

49. Вознесенский, Э. А. Финансовый контроль в СССР / Э. А. Вознесенский. – М. : Юрид. лит. 1973. – С. 43.

50. Вяткин, В. Н., Казак А. Ю. Комплексный подход к оценке и классификации финансовых рисков: формула и таксономия рисков / В. Н. Вяткин, А. Ю. Казак // Вестник УРФУ. Серия: Экономика и управление – 2012. – № 4. – С. 129

51. Гиляровская, Л. Т., Мельникова Л. А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия: учебное пособие / Л. Т. Гиляровская, Л. А. Мельникова. – СПб : Питер, 2003. — С. 123.

52. Горина, Л. Н., Фрезе Т. Ю., Данилина Н. Е. Исследование методов оценки риска для проведения идентификации, анализа и сравнительной оценки риска / Л. Н. Горина, Т. Ю. Фрезе, Н. Е. Данилина // Известия Самарского научного центра Российской академии наук. – 2015. – Т.17. – № 6 (2). – С. 441.

53. Горячих, С. П. Резерв на отпуска в бухгалтерском учете: методические подходы к формированию / С. П. Горячих [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/57383868/> (дата обращения: 29. 01. 2019).

54. Градусов, Д. А., Шутов А. В., Градусов А. Б. Корпоративные информационные системы / Д. А. Градусов, А. В. Шутов, А. Б. Градусов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://op.vlsu.ru/fileadmin/Programmy/Specialitet/38.05.01/Ekonprav_obesp_ekon_bezopas/Metod_doc/Korp_Fin_ch.1.pdf (дата обращения: 23.01.2019).

55. Дружиловская, Т. Ю. Оценочные обязательства и резервы: трактовка и

проблемы учета в системах российских и международных стандартов / Т. Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – № 21. – С. 2.

56. Ендовицкий, Д. А., Исаенко, А. Н. Организационно-целевой раздел методики анализа финансовых резервов компании / Д. А. Ендовицкий, А. Н. Исаенко // Аудит и финансовый анализ. – 2005. – № 3. – С. 135.

57. Зырянова, Т. В., Терехова О. Е. Концептуальные подходы к формированию системы внутреннего аудита / Т. В. Зырянова, О. В. Терехова // Экономический анализ: теория и практика. – 2005. – № 22 (55). – С. 21.

58. Жуков, М. С., Орлов А. И., Фалько С. Г. Экспертные оценки в рисках / М. С. Жуков, А. И. Орлов, С. Г. Фалько // Контроллинг. – 2017. – № 66. – С. 25.

59. Иванов, О. Б. Создание эффективной риск-ориентированной системы внутреннего аудита и контроля в компании холдингового типа (на примере ОАО «Российские железные дороги») / О. Б. Иванов // Этап: Экономическая теория, анализ, практика. – 2010. – № 1. – С. 27.

60. Казакова Н. А. Аудит. Теория и практика: учебник для бакалавров / Н.А. Казакова [и др.]; отв. ред. Н. А. Казакова. – М. : Издательство Юрайт, 2015. – С. 86-87.

61. Казакова, Н. А., Белякова Э. И., Федченко Е. А. Совершенствование методики предварительного анализа отчетности организаций-налогоплательщиков на основе унифицированных аналитических процедур / Н. А. Казакова, Э. И. Белякова, Е. А. Федченко // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 17 (215). – С. 37.

62. Казакова, Н. А., Гендон А., Хлевная Е., Чикурова С. Внутренний аудит в системе контроллинга бизнес-процессов как механизм управления рисками в промышленных холдингах / Н. А. Казакова, А. Гендон, Е. Хлевная, С. Чикурова // РИСК: РЕСУРСЫ, ИНФОРМАЦИЯ, СНАБЖЕНИЕ, КОНКУРЕНЦИЯ. – 2016. – № 1. – С. 215-216.

63. Казакова, Н. А., Когут Е. Методика анализа и оценки финансовых рисков компаний, закупающих импортное оборудование / Н. А. Казакова, Е. Когут [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/>

download/elibrary_26473715_96661202.pdf (дата обращения: 23.12.2018).

64. Казакова, Н. А., Хлевная Е. А. Чикурова С.С. Внутренний аудит как элемент контроллинга бизнес-процессов в промышленных холдингах / Н. А. Казакова, Е. А. Хлевная, С. С. Чикурова // Материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы финансового менеджмента». Институт гуманитарных наук, экономики и информационных технологий сб. науч. тр. – Институт гуманитарных наук, экономики и информационных наук. – 2016 г. – С. 118-125.

65. Казакова, Н. А., Чикурова С. С. Внутренний аудит оценочных значений резервов и обязательств как инструмент управления корпоративными рисками / Н. А. Казакова, С. С. Чикурова // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 3. – С. 121-131.

66. Казакова, Н.А. Аналитические процедуры: опыт использования в аудите и оценке хозяйственной деятельности / Н.А. Казакова // Вестник финансового университета. – 2017. – Т. 21. – № 2 (98). – С. 114.

67. Казакова, Н.А. Внутрифирменный контроль операций с интеллектуальной собственностью на основе методологии COSO / Н. А. Казакова // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 11. – С. 179.

68. Казакова, Н.А., Ефремова Е. И. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова. – М. : ИНФРА-М, 2015. – С. 55-59.

69. Каморджанова, Н. А. Балансоведение Н. А. Блатова: История и современность / Н. А. Каморджанова // Финансы и бизнес. – 2014. – № 4 – С. 69-76.

70. Кеверкова, Ж. А. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности как признак экономического преступления / Ж. А. Кеверкова // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 9. – С. 32-38.

71. Кеверкова, Ж. А. Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом / Ж. А. Кеверкова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zavantag.com/docs/529/index-1641348.html> (дата обращения: 25.04.2019).

72. Кеворкова, Ж. А. Внутренний аудит в обеспечении экономической безопасности бизнеса / Ж. А. Кеворкова // Лизинг. – 2015. – № 5-6. – С. 31-32.
73. Когденко, В. Г. Анализ интегрированной отчетности: интеллектуальный капитал / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2016. – № 10 (457). – С. 53-67.
74. Когденко, В. Г. Аналитическое обеспечение финансового менеджмента / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2008. – № 20 (125). – С. 63.
75. Когденко, В. Г. Исследование рисков компаний в рамках стейкхолдер / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2018. – Т. 17. – № 6 (477). – С. 1051-1072.
76. Когденко, В. Г. Методика финансового моделирования на основе публикуемой консолидированной отчетности / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2017. – Т. 16. – № 7 (466). – С. 1269-1285.
77. Когденко, В. Г., Крашенинникова М. С., Анализ финансовых активов по данным консолидированной отчетности / В. Г. Когденко, М. С. Крашенинникова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 17 (359). – С. 32-47.
78. Когденко, В. Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – № 4 (403). – С. 2-13.
79. Когденко, В. Г. Влияние концепции управления стоимостью на совершенствование отчетности, развитие анализа и финансового менеджмента / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – № 8 (407). – С. 14-24.
80. Когденко, В. Г. Анализ финансовых рисков в рамках фундаментального анализа компании / В. Г. Когденко // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2015. – № 34 (268). – С. 2-14.
81. Когденко, В. Г. Анализ финансовых активов по данным консолидированной отчетности / В. Г. Когденко // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. – № 24 (375). – С. 2-16.

82. Когденко, В. Г. Развитие концепции внутреннего контроля / В. Г. Когденко // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 15 (261). – С. 41-51.
83. Кожевникова, С. В. Международные стандарты финансовой отчетности как условие эффективного осуществления финансово-правовой деятельности в РФ: правовое решение и практика применения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.04 / Кожевникова Светлана Игоревна. – М., 2015. – С. 16.
84. Козлова, Л. Р. Оценочные резервы, условные обязательства и активы в корпоративной отчетности компаний / Л. Р. Козлова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 1-2. – С. 100-102.
85. Куликова, Л. И. Формирование резерва под обесценение финансовых вложений / Л. И. Куликова [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/formirovanie-rezerva-pod-obestsenenie-finansovyh-vlozheniy-1> (дата обращения: 15.04.2019).
86. Куликова, Л. И. Вуалирование и фальсификация финансовой отчетности: историко-эволюционный аспект / Л. И. Куликова // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 14 (164). – С. 58 -59.
87. Кыштымова, Е. А., Ефименко И. С., Лытнева Н. А. Учетно-аналитические процедуры оценки рентабельности в механизме управления промышленным предприятием / Е. А. Кыштымова, И. С. Ефименко, Н. А. Лытнева // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 3-3. – С. 589-593.
88. Левкутная, Т. В. Развитие бухгалтерского учета и внутреннего контроля резервов на предприятиях общественного питания: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Левкутная Тая Витальевна. – Екатеринбург, 2013. – С. 20-21.
89. Литовских, А. М. Финансовый менеджмент: учебное пособие / А. М. Литовских [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://docviewer.yandex.ru/view/1130000031693327/?*=skuAZFYMPTJGMcdsF%2FQ08ekeNlp7InVybCI6Imh0dHA6Ly93ZWlua3Jhby5rZy83X21lbmVqbWVudC8wX3BkZi8zLnBkZiIsInRpdGxlljoiMy5wZGYiLCJ1aWQiOiIxMTMwMDAwMDMxNjkzMzI3IiwieXUiOiI3OTc5MjI3OTQxNTM5MTcyNTY2Iiwibm9pZnJhbWUiOnRydWUsInRzIjoxNTU3NTM4MjY0NzQyLCJzZXJwUGFyYW1zIjoibGFuZz1ydSZ0bT0xNTU3NTM4MjYwJnRsZD1ydS

ZuYW1IPTMucGRmJnRleHQ9JUQwJTICJUQwJUI4JUQxJTgyJUQwJUJFJUQwJUIy
 JUQxJTgxJUQwJUJBJUQwJUI4JUQxJTg1JTJDKyVEMCU5MC4rJUQwJTIDLisIRD
 AIQTQIRDAIQjglRDAIQkQIRDAIQjAIRDAIQkQIRDEIODEIRDAIQkUIRDAIQjIIR
 DEIOEIIRDAIQjkrJUQwJUJDJUQwJUI1JUQwJUJEJUQwJUI1JUQwJUI0JUQwJUI2
 JUQwJUJDJUQwJUI1JUQwJUJEJUQxJTgyJTNBKyVEMSU4MyVEMSU4NyVEMC
 VCNSVEMCVCM SVEMCVCR CVEMCVCRSVEMCVCNSsIRDAIQkYIRDAIQkUI
 RDEIODEIRDAIQkUIRDAIQjEIRDAIQjglRDAIQjUrLysIRDAIOTAuKyVEMCU5Qy
 4rJUQwJTICJUQwJUI4JUQxJTgyJUQwJUJFJUQwJUIyJUQxJTgxJUQwJUJBJUQwJ
 UI4JUQxJTg1LiZ1cmw9aHR0cCUzQS8vd2ViLmtyYW8ua2cvN19tZW5lam1lbnQvM
 F9wZGYvMy5wZGYmbHI9MTE3MzQwJm1pbWU9cGRmJmwxMG49cnUmc2lnbj0
 0YzIzYjYyNjc3MjI2MDZiZWE1ZWE2ODU4NDM4YWUwNyZrZXlubz0wIn0%3D
 &page=31&lang=ru (дата обращения: 31.01.2019).

90. Лука Пачоли. Трактат о счетах и записях / Я. В. Соколов [Электронный ресурс] // Глава 17. О том, как и почему ведутся счета публичными учреждениями, а равно ссудной камерой, которая управляется согласно с законами Венеции. – Режим доступа: <http://www.ek-lit.org/luka017.htm> (дата обращения: 23.04.2019).

91. Лытнева, Н. А., Парушина Н. В., Шапорова О. А. Система анализа совокупности расходов в управлении предпринимательскими структурами / Н. А. Лытнева, Н. В. Парушина, О. А. Шапорова // Вестник ОРЕЛГИЭТ. – 2018. – № 3 (45). – С. 209-217.

92. Мавлина, И. Н. Организация и методика аудита оценочных значений: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Мавлина Ирина Николаевна. – Новосибирск, 2009. – С. 8.

93. Макарова, Л. Г., Рябова Е. А. Совершенствование способов формирования оценочных резервов / Л. Г. Макарова, Е. А. Рябова // Финансы и кредит. – 2007. — № 19 (259). — С. 47.

94. Мельник, М. В., Пантелеев А. С., Звездин А. Л. Ревизия и контроль: учебное пособие. / Под ред. М. В. Мельник. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2003. – С. 45.

95. Мельникова, Л. А. Организационные подходы к учету финансовых рисков резервов / Л. А. Мельникова // КАНТ. – 2016. — № 2 (19). – С. 78.

96. Мизиковский, Е. А., Толстова А. С. Аудит резервов под бухгалтерский риск: международная и российская практика / Е. А. Мизиковский, А. С. Толстова // Аудиторские ведомости. – 2009. – № 6. – С. 63.
97. Мирошниченко, Ю. В., Надолько А. В. Управление предпринимательскими рисками в условиях нестабильности экономической среды / Ю. В. Мирошниченко, А. В. Надолько // Бизнес Информ. – 2013. – № 12. – С. 365.
98. Пакшина, Т. П., Полякова, И. А. Методические аспекты аудита оценочных резервов / Т. П. Пакшина, И. А. Полякова // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 31 (277). – С. 36-37.
99. Палий, В. Ф. Модернизация экономики и совершенствование методологии бухгалтерского учета / В. Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2010. — № 3. – С. 10.
100. Парамонова, Л. А. Внутренний аудит в системе внутреннего контроля сервисно-ориентированных организаций / Л. А. Парамонова // Вектор науки Тольяттинского Государственного Университета. – 2011. – № 4 (18). – С. 380.
101. Парамонова, Л. А. Внутрифирменные стандарты функционирования системы внутреннего аудита / Л. А. Парамонова [Электронный ресурс] // Вестник Волжского Университета им. В. Н. Татищева. – Режим доступа: https://elibrary.ru/download/elibrary_17415067_41945168.pdf (дата обращения 05.05.2019).
102. Парушина, Н. В., Лытнева Н. А. Система показателей затрат и финансовых результатов в концепции бережливого учета и менеджмента / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 12-1. – С. 202-206.
103. Парушина, Н. В., Лытнева Н. А. Учетно-аналитическая система управления и контроллинга персонала / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 8-1. – С. 191-195.
104. Парушина, Н. В., Мортикова Е. С. Трудовые действия по управлению и контролю задолженности субъектов предпринимательской деятельности / Н. В. Парушина, Е. С. Мортикова // Вестник ОРЕЛГИЭТ. – 2017. – № 4 (42). – С. 25-31.

105. Парушина, Н. В., Лытнева Н. А., Кулик И. О. Контроль управления эффективностью труда работников сферы предпринимательства: оплата труда / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева, И. О. Кулик // Среднерусский вестник общественных наук. – 2015. – Т.10 – № 6. – С. 329-336.

106. Парушина, Н. В., Микитухо А. А. Организация внутреннего контроля и методика анализа состава имущества и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса / Н. В. Парушина, А. А. Микитухо // Вестник ОРЕЛГИЭТ. – 2015. – № 1 (31). – С.69-76.

107. Парушина, Н. В., Лытнева Н. А. Система эффективного управления и контроля оплаты труда и соблюдения трудового законодательства в организациях / Н. В. Парушина, Н. А. Лытнева // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 12-7. – С. 1498-1502.

108. Пласкова, Н. С., Мосоян Ж. А. Особенности развития системы внутреннего аудита в России / Н. С. Пласкова, Ж. А. Мосоян [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://panor.ru/personal/reader/?id=462270> (дата обращения: 10.05.2019).

109. Пласкова, Н. С. Развитие методологии экономического анализа в цифровой экономике / Н. С. Пласкова // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 2. – С. 38

110. Пласкова, Н. С. Анализ использования чистой прибыли / Н. С. Пласкова // Бухгалтерский учет. – 2012. – № 4. – 100-102 с.

111. Плотников, В. С., Пахомов А. С. Резерв под обесценение финансовых вложений / В. С. Плотников, А. С. Пахомов [Электронный ресурс] // Международный бухгалтерский учет. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/57603858/> (дата обращения: 02.10.2016).

112. Поликарпова, Е. П. Система резервирования в бухгалтерском учете сельскохозяйственных организаций: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Поликарпова Елена Петровна. – Н. Новгород, 2015. – С. 13-15.

113. Полисюк, Г. Б., Чистопашина С. С. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля / Г. Б. Полисюк, С. С. Чистопашина // Аудит.

– 2010. – № 7 (747). – С. 40.

114. Полякова, И. А., Пакшина Т. П. Вопросы проведения обзорной проверки финансовых вложений / И. А. Полякова, Т. В. Пакшина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 30 (228). – С. 43-44.

115. Понокова, Д. И. Бухгалтерский учет резервов и регулятивов: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Понокова Дана Измайловна. – Краснодар, 2007. – С. 11.

116. Пронина, А. М., Чумаченко М. И. Формирование и учета оценочных обязательств по оплате отпусков / А. М. Пронина, М. И. Чумаченко // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 6. – С. 116.

117. Рассказов, Е. А. Мировой рынок алмазов / Е. А. Рассказов // Наука, Образование, Общество: Тенденции и перспективы. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 104.

118. Рогуленко, Т. М. Чикурова С. С. Перспективы и необходимость применения международных стандартов аудита во внутреннем аудите оценочных резервов и обязательств / Т. М. Рогуленко, С. С. Чикурова // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2016. – № 5. – С. 27.

119. Рогуленко, Т. М. Внутренний аудит материальных ресурсов / Т. М. Рогуленко // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2012. – № 3. – С. 236.

120. Русиева, И. Б. Резервирование в системе бухгалтерского учета: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Русиева Инна Борисовна. – Йошкар-Ола, 2004. — С.17.

121. Рябова, Е. В. Аудит оценочных резервов организации: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Рябова Елена Вячеславовна. – Н.Новгород, 2007. – С. 15-17.

122. Савин, К. Н., Яневич П. В. Комплексный подход к формированию внутреннего аудита системы менеджмента качества / К. Н. Савин, П. В. Яневич // Университет им. В. И. Вернадского. – 2010. – № 10-12 (31). – С. 310.

123. Сквирская, Е. Л. Вопросы аудита оценочных значений: требования к

проверке профессионального суждения, выражаемого при подготовке финансовой отчетности / Е. Л. Сквирская [Электронный ресурс] // Финансовые и бухгалтерские консультации. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/5488079/> (дата обращения: 21.01.19).

124. Соболева, Г. В. Анализ взаимосвязи состава совета директоров компании и риска фальсификации финансовой отчетности / Г. В. Соболева // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 6. – С. 59 -63.

125. Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 86, 87, 105, 144, 145, 159.

126. Сонин, А. М. Внутренний аудит: Современный подход / А. М. Сонин. – М. : Финансы и статистика, 2007. – С. 25-26.

127. Сотникова, Л. В. Внутренний аудит (текст лекций) / Л. В. Сотникова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://nashaucheba.ru/v59445/сотникова_л.в._внутренний_аудит (дата обращения: 23.03.2019).

128. Суглобов, А. Е. Методика проведения тестов средств контроля в нефтяных компаниях / А. Е. Суглобов // Аудит. – 2019. – № 3. – С. 11-15.

129. Суглобов, А. Е., Попова А. В. Внутренний контроль в механизме противодействия коррупционным проявлениям / А. Е. Суглобов, А. В. Попова // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – № 1. – С. 134-138.

130. Суглобов, А. Е., Карпович О. Г. Обеспечение безопасности организаций от рисков корпоративного захвата / А. Е. Суглобов, О. Г. Карпович // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – № 2. – С. 388-391.

131. Суглобов, А. Е., Воронцова А. И. Оценка неотъемлемого риска при аудите коммерческой организации в условиях банкротства // А. Е. Суглобов, А. И. Воронцова // Вестник экономической безопасности. – 2015. – № 1. – С. 80-85.

132. Туякова, З. С. Учет финансовых резервов постоянно действующего предприятия / З. С. Туякова // Все для бухгалтера. – 2010. – № 1 (241). – С. 3.

133. Хитрова, С. Отпускные резервы / С. Хитрова [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://отрасли-права.рф/article/5621> (дата обращения: 23.01.2019).

134. Хоружий, Л. И. О совершенствовании бухгалтерской отчетности организаций АПК / Л. И. Хоружий // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. – 2010. – № 8. – С.5.

135. Чикурова С. С. Эволюционное развитие российской аудиторской деятельности: переход от внешнего аудита к внутреннему / С. С. Чикурова // Фундаментальные исследования. – 2015. – ч. 6. – № 11. – С. 1267–1271.

136. Чикурова, С. С. Анализ определения величины оценочных значений в ходе проведения внутреннего аудита с учетом применения международных стандартов аудита (МСА) / С. С. Чикурова // Сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов «Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов». – 2017. – ч. I. – С. 415-418.

137. Чикурова, С. С. Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных значений / С. С. Чикурова // Аудит. – 2016. – № 11. – С. 34–39.

138. Чикурова, С. С. Контрольные процедуры бухгалтерского учета оплаты труда С. С. Чикурова // Управленческий учет. – 2016. – № 5. – С. 86-96.

139. Чикурова, С. С. Методические подходы к оценке риска внутреннего аудита оценочных значений и обязательств / С. С. Чикурова // Сборник статей-презентаций научно-исследовательских работ студентов, магистров, аспирантов, молодых ученых - участников Международной Межвузовской Студенческой конференции по проблеме «Финансовая безопасность бизнеса и государства: проблемы и решения». Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». – 2016. – С. 628–633.

140. Чикурова, С.С. Научно–практические подходы к разработке системы внутреннего аудита резервов под обязательства и оценочных резервов / С. С. Чикурова // Сб. научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. РЭУ им. Г.В. Плеханова. – 2016. – С. 410-417.

141. Чикурова, С.С. Основы построения процедуры внутреннего аудита системы менеджмента качества организации / С. С. Чикурова // ГЛОБАЛЬНЫЙ

НАУЧНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ. – 2012. – № 17 (17). – С. 66-70.

142. Шихвердиев, А. П. Корпоративный менеджмент: учебное пособие / А. П. Шихвердиев; М-во образования РФ, Сыктывкарский гос. Ун-т.-Сыктывкар: СыктГУ. – 2003. – С. 69.

143. Шлейников, В. И. Финансовый контроль и аудит: от прошлого к будущему (философия (контуры будущего) финансового контроля в России) / В. И. Шлейников // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – № 1. – С.1.

144. Шумилова, И. В., Никифорова Е. А. Внутренний аудит в организации: виды, задачи, функции / И.В. Шумилова, Е. А. Никифорова [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.lawmix.ru/bux/84746>(дата обращения: 26.07.2018).

145. Юрьева, Л. В., Сухих В. С. Анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих внутренний аудит в Российской Федерации и в странах бывшего СССР / Л. В. Юрьева, В. С. Сухих // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – № 22. – С.19.

Электронные ресурсы

146. COSO выпустит обновленные Концептуальные основы внутреннего контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://msfo-practice.ru/article.aspx?aid=311898> (дата обращения: 26.10.2018).

147. Fitch повысило рейтинг АЛРОСА до инвестиционного уровня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.alrosa.ru/fitch-повысило-рейтинг-алроса-до-инвестиц/> (дата обращения: 30.03.2019).

148. Внутренний аудит в российских компаниях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cprspb.ru/bibl/economi/15.html> (дата обращения: 20.06.2018).

149. Внутренний аудит как важнейший элемент системы управления компанией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/vtoroy-testovyy-razdel/a-sonin-vnutrenniy-audit-kak-vazhneyshiy-element-s/ (дата обращения: 30.03.2017).

150. Заключительный протокол Пленарного заседания Кимберлийского

процесса в Брисбене, 10-14 декабря 2017 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kimberleyprocess.com/en/2017-final-communicue-brisbane-australia-rus> (дата обращения: 05.03.2019).

151. Исследования текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России 2011, 2013, 2015, 2017, 2018 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/issledovania (дата обращения: 13.04.2019).

152. Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru/activities/international/intosai-working-group-on-key-national-indicators/documents-of-intosai/the-lima-declaration-of-guidelines-on-monitoring.php> (дата обращения: 13.04.2019).

153. Международные основы профессиональной практики внутреннего аудита [Электронный ресурс] // Институт внутренних аудиторов России. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru> (дата обращения: 13.03.2019).

154. Национальный Регистр и Библиотека корпоративных нефинансовых отчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.рспп.рф.ru> (дата обращения: 23.01.2019).

155. Новый закон о бухгалтерском учете: правовая основа регулирования учета и применения МСФО в стране [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.buhgalt.ru/ftpgetfile.php?id=391> (дата обращения: 03.05.2017).

156. Перспективы мировой алмазодобывающей промышленности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rough-polished.com/ru/analytics/> (дата обращения: 30.09.2018).

157. Положения по внесению изменений и дополнений в Положение Банка России № 242-П [Электронный ресурс] // Институт внутренних аудиторов России. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru> (дата обращения: 29.12.2018).

158. Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf> (дата обращения: 23.01.2019).

159. Российский обзор экономических преступлений за 2018 год

[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения: 28.02.2019).

160. Спасательный круг для российской огранки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/396845> (дата обращения: 25.10.2017).

161. Статистика экспорта и импорта необработанных природных алмазов Российской Федерации в рамках Кимберлийского процесса за 3 квартал 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/performance/jewels/kimberl/> (дата обращения: 10.12.2018).

162. Управление рисками организаций. Интегрированная модель [Электронный доступ]. – Режим доступа: https://www.coso.org/documents/coso_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf (дата обращения: 06.08.2018).

163. Эволюция системы внутреннего аудита [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://otchetonline.ru/art/direktoru/58612-evolyuciya-sistemy-vnutrennego-audita.html> (дата обращения: 25.12.2018).

Учебные пособия, статьи на иностранных языках

164. Kazakova, N. A., Chikurova S. S. Comparative analysis and specific character of the control reserves and estimated liabilities in Russian and international practice / N. A. Kazakova , S. S. Chikurova. // Cambridge Journal of Education and Science. – 2016. – № 1(15). – P. 319–325.

Приложение А
(справочное)

ПРИКАЗ № _
о внесении изменений в штатное расписание

г. Москва

«__» _____ 2018 г.

В связи с проведением организационно-штатных мероприятий

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. В структурном подразделении «отдела контроля» должность «начальник отдела контроля» переименовать в должность «руководитель отдела внутреннего аудита».
2. В структурном подразделении «отдел контроля» должность «контроллер» переименовать в должность «помощник по внутреннему аудиту».
3. Структурное подразделение «отдел контроля» переименовать в «отдел внутреннего аудита».
4. Структурное подразделение «отдел внутреннего аудита» вывести из функционального подчинения «заместителя генерального директора по административно-хозяйственным вопросам» из административно-хозяйственной службы.
5. Поручить бухгалтеру по труду и кадрам обеспечить переоформление штатного расписания и ознакомить сотрудников с настоящим приказом.

Генеральный директор

С приказом ознакомлены:

Источник: составлено автором

Приложение Б

(справочное)

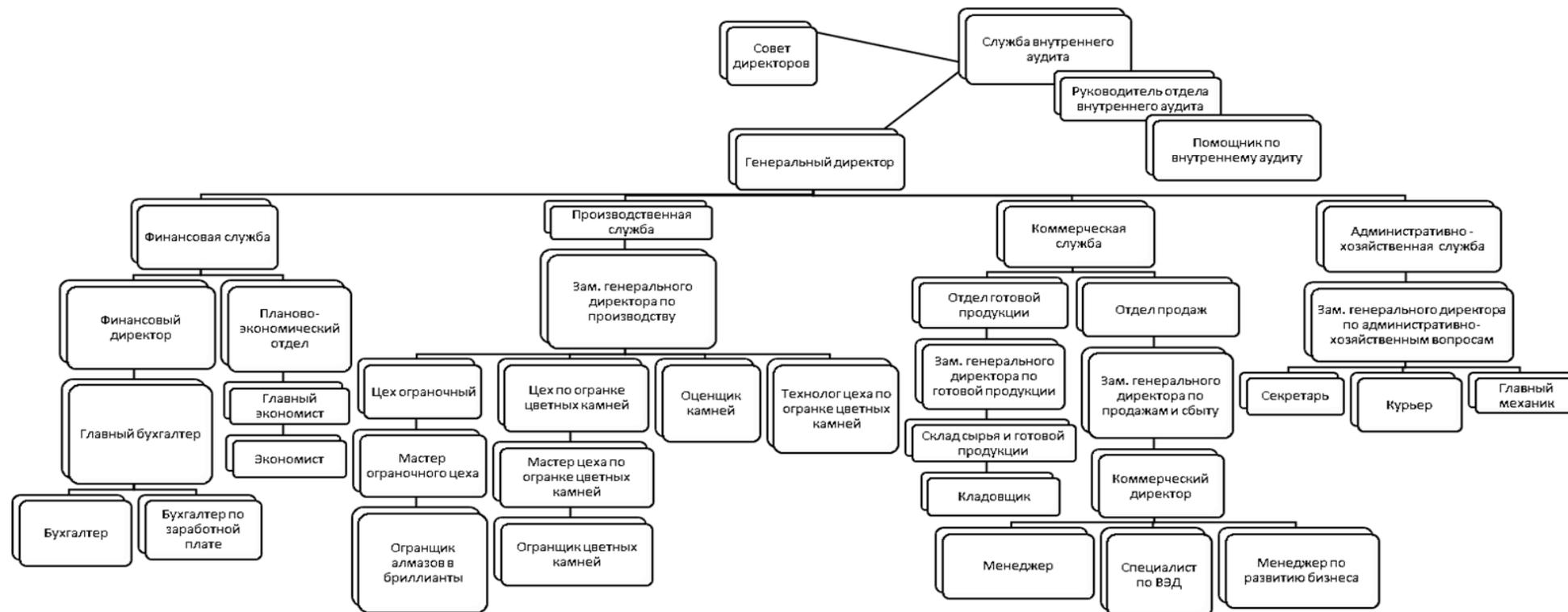


Рисунок Б.1 – Структурная схема коммерческой организации после проведения внутреннего аудита

Источник: составлено автором

Приложение В

(справочное)

Таблица В.1 - Утвержденный и апробированный текст Положения о внутреннем аудите в коммерческой организации

СОГЛАСОВАНО:		УТВЕРЖДАЮ
_____	_____	_____
«__» _____ 2018 года		«__» _____ 2018 года
	Общество с ограниченной ответственностью «Лазурит-Д»	Для внутреннего пользования
	Положение о внутреннем аудите	Редакция: 01
<p>Текст настоящего Положения определяет регламентированную работу отдела внутреннего аудита, а также определяет права и обязанности внутренних аудиторов</p> <p style="text-align: center;">Раздел 1. Общие положения</p> <p>1.1 Отдел внутреннего аудита является постоянно действующим штатным подразделением Общества;</p> <p>1.2 Отдел внутреннего аудита возглавляет Руководитель по внутреннему аудиту;</p> <p>1.3 Сотрудники отдела внутреннего аудита принимаются на основании приказа о приеме на работу (унифицированная форма Т-1).</p> <p style="text-align: center;">Раздел 2. Подотчётность и ответственность</p> <p>2.1 Сотрудники отдела внутреннего аудита не вправе состоять в договорных отношениях иных Работодателей без согласия руководителя Общества;</p> <p>2.2 Отдел внутреннего аудита напрямую подотчетен Совету директоров;</p> <p>2.3 Отдел внутреннего аудита обладает функциональной независимостью в пределах полномочий, определенных Уставом и настоящим Положением;</p> <p>2.4 Руководитель отдела внутреннего аудита информирует высшее руководство о результатах и качестве по результатам проведённых аудитов, включая предоставление отчетов по планируемым действиям;</p> <p>2.5 Руководитель отдела внутреннего аудита проводит регулярный контроль за оценкой надежности системы управления рисками, с последующим представлением отчетов высшему руководству.</p> <p style="text-align: center;">Раздел 3. Функции отдела внутреннего аудита</p> <p>3.1. Отдел внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и вырабатывает соответствующие рекомендации по результатам оценки;</p> <p>3.2 Отдел внутреннего аудита осуществляет контроль за законностью действий, сохранности активов, своевременности исполнения финансовых операций;</p> <p>3.3 Отдел внутреннего аудита проводит оценку обоснованности и законности планируемых и совершаемых Организацией финансовых и хозяйственных операций;</p> <p>3.4 Отдел внутреннего аудита информирует руководство Общества о выявленных нарушениях;</p> <p>3.5 Отдел внутреннего аудита осуществляет консультирование менеджмента, а также является одним из основных участников состава по расследованию коррупционных и мошеннических действий в Обществе.</p> <p style="text-align: center;">Раздел 4. Принципы отдела внутреннего аудита</p> <p>4.1 Отдел внутреннего аудита соблюдает принцип независимости и объективности;</p> <p>4.2 Сотрудники отдела внутреннего аудита исполняют поручения руководства Общества в установленные сроки;</p>		

Продолжение таблицы В.1

- 4.3 Сотрудники отдела внутреннего аудита проходят ежегодную аттестацию и курсы повышения квалификации, чтобы иметь достаточные знания для работы в Обществе;
- 4.5 Непосредственность устранения или недопущения нарушений, позволяющая оперативно влиять на какого-либо работника или подразделение Организации;
- 4.6 Соблюдение принципа своевременности;
- 4.7 Соблюдать надежность и актуальность методов контроля.

Раздел 5. Руководитель и сотрудники отдела внутреннего аудита

5.1 При реализации своих действий Руководитель отдела внутреннего аудита уполномочен:

- запрашивать любую информацию (об активах, документах, бухгалтерских записях и др.), необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- доводить информацию до руководства Общества, связанную с предложениями по улучшению работы системы и различных бизнес-процессов, в том числе давать комментарии в отношении любых вопросов, входящих в компетенцию отдела внутреннего аудита;
- привлекать к работе независимых экспертов по согласованию с руководством Общества;

5.2 Сотрудники отдела внутреннего аудита уполномочены:

- запрашивать любую информацию (об активах, документах, бухгалтерских записях и др.), необходимые для выполнения своих должностных обязанностей;
- в случае непредставления информации по запросу со стороны должностных лиц, доводить до руководителя отдела внутреннего аудита;
- участвовать в инвентаризации активов и обязательств, осуществлять контроль за процедурой подписания договоров в Обществе, проводить опрос сотрудников и совершать иные действия, входящие в компетенцию сотрудников отдела внутреннего аудита;
- проводить оценку рисков;
- проводить мониторинг выполнения корректирующих действий.

Раздел 6. Заключительные положения

6.1. Положение о внутреннем аудите подлежит пересмотру на ежегодной основе;

6.2. Текст настоящего Положения утверждается Советом директоров Общества;

6.3. В случае возникновения противоречий в соответствии с требованиями Устава Общества, приоритетом является Устав.

Подготовлено:

_____ Руководитель отдела внутреннего аудита

Источник: составлено автором

Приложение Г (обязательное)

Таблица Г.1 – Бухгалтерский учет оценочных резервов и оценочных обязательств в коммерческих организациях

Содержание хозяйственной операции	Дополнительная информация	Отражение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности
<i>Дебет счета</i> 91.02 «Прочие доходы и расходы» – <i>Кредит счета</i> 14 «Резервы под снижение стоимости материально–производственных запасов» – Сформирован резерв под снижение стоимости материально–производственных запасов	К счету 14 открываются субсчета: – 14.01 «Резервы под снижение стоимости материалов» – 14.02 «Резервы под снижение стоимости товаров» – 14.03 «Резервы под снижение стоимости готовой продукции»	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются на конец отчетного года за вычетом резерва под снижение стоимости материально–производственных запасов: Строка 1210 «Запасы» минус счет учета 14 «Резервы под снижение стоимости материально–производственных запасов» Бухгалтерский баланс; Строка 2350 «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; Раздел 4 Таблица 4.1 «Наличие и движение запасов» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<i>Дебет счета</i> 14 «Резервы под снижение стоимости материально–производственных запасов» – <i>Кредит счета</i> 91.01 «Прочие доходы и расходы» – Восстановлен резерв на сумму списанных материальных ценностей	Счет 91.01 «Прочие доходы»	Строка 2340 «Прочие доходы» Отчет о финансовых результатах
<i>Дебет счета</i> 14 «Резервы под снижение стоимости материально–производственных запасов» – <i>Кредит счета</i> 91.01 «Прочие доходы и расходы» – Отражено в доходах повышение рыночной стоимости материальных ценностей	Счет 91.01 «Прочие доходы»	Строка 2340 «Прочие доходы» Отчет о финансовых результатах
<i>Дебет счета</i> 91.02 «Прочие доходы и расходы» – <i>Кредит счета</i> 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» – Сформирован резерв под обесценение финансовых вложений	К счету 91.02 открываются субсчета: – 91.02.1 Прочие расходы (по деятельности, не облагаемой ЕНВД); – 91.02.2 Прочие расходы (по деятельности, облагаемой ЕНВД); – 91.02.3 Прочие расходы (подлежащие распределению)	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются на конец отчетного года первоначальная стоимость финансовых вложений за вычетом резерва: Строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» минус счет учета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Бухгалтерский баланс; Строка 2350 «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; Раздел 3 Финансовые вложения Таблица 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<i>Дебет счета</i> 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» – <i>Кредит счета</i> 91.01 «Прочие доходы и расходы» – Отражено в доходах уменьшение величины суммы резерва, а также в случаях выбытия финансовых вложений, под которые создавались оценочные резервы.	К счету 59 формируются два Субконто: – Субконто 1: «Контрагенты»; – Субконто 2: «Ценные бумаги»	По долгосрочным финансовым вложениям, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, показывается их первоначальная стоимость за вычетом, созданного по ним резерва: Строка 1170 «Финансовые вложения» минус счет учета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» Бухгалтерский баланс; Строка 2340 «Прочие доходы» Отчет о финансовых результатах; Раздел 3 Финансовые вложения Таблица 3.1 «Наличие и движение финансовых вложений» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Продолжение таблицы Г.1

Дебет счета 91.02.1 «Прочие доходы и расходы» – Кредит счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» – Сформирован резерв по сомнительным долгам	К счету 63 формируются два Субконто: – Субконто 1: «Контрагенты»; – Субконто 2: «Договоры	В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются на конец отчетного года за вычетом резерва: Строка 1230 «Дебиторская задолженность» минус счет учета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Бухгалтерский баланс; Строка 2350 «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; Раздел 5 Таблица 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» – Кредит счетов 62 «Покупатели», 76 «Прочие дебиторы и кредиторы» – Списаны суммы дебиторской задолженности, за счет ранее начисленного резерва	Учет по счетам 62,75,76 осуществляется по следующим субсчетам: 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 62.31 «Расчеты с покупателями и заказчиками (в условных единицах)»; 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками»; 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами»; 76.36 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в условных единицах)»; 76.39 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в условных единицах)»	Строка 1230 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерский баланс; Раздел 5 Таблица 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» – Кредит счета 91.01 «Прочие доходы и расходы» – Отражены доходы с сумм неиспользованного резерва по сомнительным долгам	Счет 91.01 «Прочие доходы»	Строка 2340 «Прочие доходы» Отчет о финансовых результатах
Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» – Кредит счета 96 «Оценочные обязательства» – Начислен резерв на оплату отпускных, включая суммы страховых взносов 30, %	К счету 96 открывается «Субконто»: – Резерв на ежегодные отпуска	Строка 1430 «Оценочные обязательства» Бухгалтерский баланс; Строка «Оценочные обязательства» Бухгалтерский баланс; Строка 2350 «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; – Строка 2210 «Коммерческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2220 «Управленческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2120 «Себестоимость продаж» Отчет о финансовых результатах; Раздел 7 «Оценочные обязательства» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Дебет счета 96 «Резерв на отпуска» – Кредит счета 70 «Сотрудники» – Начислены отпускные сумм за счет оценочного обязательства	К счету 70 открывается «Субконто» с аналитикой «Работники организации»	
Дебет счета 96 «Резерв на отпуска» – Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – Начисление страховых взносов по соответствующим видам обязательного страхования за счет оценочного обязательства (начисление страховых взносов по соответствующим видам обязательного страхования за счет резерва)	К счету 69 открываются следующие субсчета: 69.01 «Расчеты по социальному страхованию»; 69.02.7 «Обязательное пенсионное страхование»; 69.03.1 «Федеральный фонд ОМС»; – 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»	

Продолжение таблицы Г.1

<p>Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» – Кредит счета 70 «Сотрудники» – Начислена сумма ежегодных отпусков в сумме превышения величины оценочного обязательства</p>	<p>К счету 70 открывается «Субконто» с аналитикой «Работники организации»</p>	<p>Строка 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерский баланс; Строка 2350 «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2210 «Коммерческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2220 «Управленческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2120 «Себестоимость продаж» Отчет о финансовых результатах; Раздел 6 «Затраты на производство» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
<p>Дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» – Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» – Отражено начисление страховых взносов по соответствующим видам обязательного страхования в сумме превышения величины оценочного обязательства.</p>	<p>К счету 69 открываются следующие субсчета: 69.01 «Расчеты по социальному страхованию»; 69.02.7 «Обязательное пенсионное страхование»; 69.03.1 «Федеральный фонд ОМС»; 69.11 «Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»</p>	<p>Строка 1520 «Кредиторская задолженность» Бухгалтерский баланс; Строка «Прочие расходы» Отчет о финансовых результатах; – Строка 2210 «Коммерческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2220 «Управленческие расходы» Отчет о финансовых результатах; Строка 2120 «Себестоимость продаж» Отчет о финансовых результатах; Раздел 6 «Затраты на производство» Приложения к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Источник: составлено автором

Приложение Д
(обязательное)

Таблица Д.1 – Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств в
коммерческой организации

СОГЛАСОВАНО Совет директоров _____ 2018 г. подпись Ф.И.О. дата						УТВЕРЖДАЮ Руководитель службы внутреннего аудита «__» _____ 2018 г.			
Аналитические процедуры внутреннего аудита оценочных резервов и оценочных обязательств									
Объект проверки	Запрос информации	Цель запроса	Анализ изменений учетной политики	Анализ бухгалтерского учета	Наблюдение	Внешнее подтверждение	Запрос, Анализ, Сверка	Пересчет, Взаимовязка показателей с отчетностью	Оценка показателей
Оценочные резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов	Запрос информации о товарных номенклатурах, в том числе: - в какие номенклатурные группы входят запасы; - какой вид материальных запасов (товары, полуфабрикаты, готовая продукция и др.)	Проверка состава материальных ценностей и запасов, включая готовую продукцию и товары для перепродажи	Изучение положений учетной политики: 1) сроки и периодичность проведения инвентаризации; 2) оценка материалов при постановке на учет; 3) методы оценки материалов в компании, списываемых в производство; 3) порядок формирования резерва под снижение стоимости материальных запасов.	Анализ остатков и оборотов по счетам: 10, 14, 15, 41, 21, 43 Проверка договоров на приобретение материальных запасов, договоров с материально-ответственными и лицами. Проверка наличия приказов на право подписи в первичных документах. Проверка полноты и своевременности оприходования	Личное участие в процедуре проведения инвентаризации и. Проверка материалов в виде излишков, выявленных в ходе инвентаризации, полученных безвозмездной основе, в качестве вклада в уставный капитал, по договору дарения и пр.	Изучение информации о рыночной стоимости, проверка уведомлений о контролируемых сделках (при наличии), отчеты независимой оценки Проверка обоснованности установления норм расхода по списанию материальных запасов на затраты	Анализ документооборота по учету материалов, товаров для перепродажи, полуфабрикатов, готовой продукции: - проверка наличия первичной документации, подтверждающей факт хозяйственной операции (отчет производство за смену, требование-накладная, товарные накладные, накладные на отпуск материалов на сторону	Проверка соответствия данных остатков в аналитических регистрах учета (10,14,15, 41,43,20,23,25,26,44,91, 90,99,84) с данными Главной книги. Сверка Главной книги с показателями бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснительной записки, включая текстовые пояснения к финансовой отчетности	Изучение информации о материальных ценностях, которые находятся без движения свыше 12 месяцев Оценка обоснованности начисленного резерва по снижению стоимости (при наличии)

Продолжение таблицы Д.1

Оценочные резервы под снижение стоимости финансовых вложений	Запрос информации о финансовых вложениях по данным первичных документов	Проверка на наличие обесценения финансовых вложений для создания резерва под обесценение финансовых вложений: – проверка отрицательных чистых активов за последние три года	Изучение положений учетной политики: 1) порядок отражения операций по выбытию ценных бумаг; 2) порядок формирования финансовых вложений и отражения результатов для целей бухгалтерского учета 3) порядок начисления процентов на отчетную дату в соответствии с условиями договора	Анализ остатков и оборотов по счетам: 51,55,52,55,58,59, 91,99,84 Проверка финансовых вложений в ценные бумаги, финансовых вложений в уставные капиталы других организаций, финансовых вложений в предоставленные займы	Проверка выписок из реестра акционеров, копий учредительных договоров, платежных Поручений, подтверждающие перечисление вкладов и сверка с выпиской банка	Запрос и проверка финансовой отчетности по Компаниям, куда были направлены финансовые вложения. Проверка выполнения условия: Чистые активы/ уставный капитал (данные из отчетности Компани, куда направлены финансовые вложения) * долю, принадлежащую Компании, которые осуществила вложения в УК других организаций	Проверка правильности определения покупной стоимости ценных бумаг и долей Договор купли–продажи доли в УК других организациях (договор оферта), Выписка из ЕГРЮЛ, включая выписки по Компаниям, куда были направлены финансовые вложения, Акт приемки–передачи ценных бумаг, Первичные документы на передачу имущества (активов) в оплату ценных бумаг	Проверка соответствие данных остатков в аналитических регистрах учета (51,55,52,55,58,59) с данными Главной книги. Сверка Главной книги с показателями бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснительной записки, включая текстовые пояснения к финансовой отчетности	Проверка достоверности отражения финансовых вложений в отчетности с учетом образованных резервов под обесценение финансовых вложений: Величина чистых активов/ весь выпуск акций* на акции принадлежащие Компании. С использованием метода «сравнение» формируется результат на обесценение
--	---	--	--	---	---	---	---	---	---

Продолжение таблицы Д.1

Оценочные резервы по сомнительным долгам	Запрос первичной документации по взаиморасчетам с покупателями и заказчиками	Проверка формирования резерва по задолженности и при расчетах с дебиторами	Изучение положений учетной политики: оценка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания резерва по сомнительным долгам	Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счетам 62.01 «Покупатели», 62.02 «Авансы полученные», 51 «Расчетные счета организации». Анализ договоров с Контрагентами и: проведение соответствия бухгалтерского учета и условий договоров, правильности квалификации договоров; проверка аналитического учета дебиторов по договорам	Изучение отчетов по дебиторской задолженности, с указанием дат возникновения задолженности. Запрос и проверка выписки из ЕГРЮЛ. Документы по претензионной работы, включая судебные дела	Формирование запросов покупателям, с целью подтвердить сумму задолженности и по договору поставки	Проверка формирования резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском и налоговом учете в соответствии с учетной политикой Договора поставки с Покупателями, включая договора переуступки прав требования, Платёжные поручения и банковские выписки, подтверждающие оплату от Покупателей в рамках договоров поставки, Первичные документы, подтверждающие переход прав собственности	Акты сверки взаиморасчетов, акта о зачете взаимных требований согласно статьи 410 ГК РФ. Проверка соответствие данных остатков в аналитических регистрах учета (60,62,63,66,67,76,91,99) с данными Главной книги. Сверка Главной книги с показателями бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснительной записки, включая текстовые пояснения к отчётности	Проверка дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности на балансе, включая дополнительные процедуры: – установить величину просроченной задолженности – причину пропуска сроков погашения задолженности – изучить порядок предоставления претензий в адрес дебиторов – выявить сомнительную задолженность
--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Продолжение таблицы Д.1

Оценочные обязательства (резерв на ежегодные отпуска)	Запрос документации: положение об оплате труда, положение о премировании, положение о командировках, положение об отпусках, правила внутреннего распорядка штатное расписание	Проверка на соответствие положениям учетной политики и порядка отражения информации об оценочном обязательстве в бухгалтерском балансе и табличных пояснениях к отчетности	Изучение положений учетной политики: - порядок формирования; - сроки и периодичность; - оценка и отражение в отчетности	Проверка оборотно-сальдовой ведомости по счетам (20,23,25,26,44,96,91,99,84) Проверка ведения аналитического учета по счету 96 в разрезе каждого вида резерва по обязательства. Проверка первичных документов: приказ о переводе работника на другую работу; о предоставлении и отпуска; о прекращении (расторжении) трудового договора с работниками работнику График отпусков. Расчетная ведомость, Платежная ведомость	Проверка результатов инвентаризации сумм оценочного обязательства	Проверка договорной базы с кредиторами, проверка первичной документации и, проверка решений суда, включая претензионную работу	Оценка классификации оценочного обязательства в составе краткосрочных и долгосрочных обязательств Проверка формирования сумм оценочных обязательств, на счетах затрат Дебет 20, 23, 25, 26, 44 в корреспонденции со счетом 96. Проверка наличия фактов, подтверждающих проведение инвентаризации оценочных обязательств	Проверка соответствие данных остатков в аналитических регистрах учета (20,23,25,26,44,96,91,99,84) с данными Главной книги. Сверка Главной книги с показателями бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, пояснительной записки, включая текстовые пояснения к финансовой отчетности	Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете оценочного обязательства на начало отчетного периода и на конец периода
---	---	--	---	---	---	--	---	---	---

Источник: составлено автором

Приложение И

(справочное)

Таблица И.1 – Рекомендуемые информационные системы в корпоративном управлении рисками

Название	Описание	Дата создания	Управление рисками	Возможности в системе корпоративного управления	Причины использования	Задачи в системе корпоративного управления	Эффективность	Пользователи	Риски отказа от работы с информационными системами
СПАРК	Информационный ресурс для проверки контрагентов, проведения инвестиционного анализа, поиска аффилированности	2004 год	Позволяет осуществлять управление кредитными, налоговыми рисками, маркетинговыми рисками	Позволяет оценить платежеспособность и надежность компаний, снизить риски и принять правильные решения	Стабильность бизнес-процессов, планирование продаж	Рост объемов продаж; Снижение накладных расходов; Оптимизация структуры дебиторской задолженности	Сокращение времени проверки контрагентов, снижение дебиторской задолженности, снижение уровня складских запасов и др.	Операционный уровень; Функциональный уровень; Высшее руководство	Риск ухудшения отношений с Поставщиками; Риск ухудшения отношений с Покупателями; Риск потери прибыли
Контур Фокус	Информационный ресурс проверки контрагентов, вычисление адресов массовой регистрации, массовых учредителей и руководителей, выявление аффилированности между компаниями	1998 год	Позволяет осуществлять управление кредитными, налоговыми рисками, маркетинговыми рисками	Позволяет оценить платежеспособность и надежность компаний, снизить риски и принять правильные решения	Повышение эффективности работы хозяйствующего субъекта, Планирование закупок/производства/ продаж	Рост объемов продаж; Совершенствование управления запасами; Оптимизация структуры дебиторской задолженности	Сокращение времени проверки контрагентов, увеличение поставок в срок.	Операционный уровень; Функциональный уровень; Высшее руководство	Риск ухудшения отношений с Поставщиками; Риск ухудшения отношений с Покупателями; Риск потери прибыли

Продолжение таблицы И.1

Инфостарт	Позволяет оценивать статус контрагента по базе ЕГРН на дату первой или последней операции с контрагентом по выбранному периоду налоговой отчетности в базе и по персонально выбранному Контрагенту	2006 год	Позволяет осуществлять управление кредитными, налоговыми рисками, маркетинговыми рисками	Позволяет оценить платежеспособность и надежность компаний, снизить риски и принять правильное решения	Повышение конкурентоспособности	Оптимизация структуры дебиторской задолженности	Сокращение времени проверки контрагентом,	Операционный уровень; Функциональный уровень; Высшее руководство	Риск ухудшения отношений с Поставщиками; Риск ухудшения отношений с Покупателями; Риск потери прибыли
Интегрум	Позволяет осуществлять проверку и мониторинг информации о контрагенте: включая проверку взаимоотношений между физическими и юридическими лицами, родственных связей и упоминания в СМИ	1996 год	Позволяет осуществлять управление кредитными, налоговыми рисками, маркетинговыми рисками	Автоматизированный мониторинг по базам печатных изданий, интернет СМИ, телеканалов и радиотрансляций	Стабильность в работе и снижение издержек	Оптимизация структуры дебиторской задолженности	Сокращение времени проверки контрагентом,	Операционный уровень; Функциональный уровень; Высшее руководство	Риск ухудшения отношений с Поставщиками; Риск ухудшения отношений с Покупателями; Риск потери прибыли

Источник: составлено автором на основе исследований о корпоративных информационных системах¹³⁰

¹³⁰ Градусов, Д. А., Шутов А. В., Градусов А. Б. Корпоративные информационные системы / Д. А. Градусов, А. В. Шутов, А. Б. Градусов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://op.vlsu.ru/fileadmin/Programmy/Specialitet/38.05.01/Ekonprav_obesp_ekon_bezopas/Metod_doc/Korp_Fin_ch.1.pdf (дата обращения: 23.01.2019)