



Аудит как независимый финансовый контроль и его место в общей системе управления экономической безопасностью предприятия

Хусаинов М.К., д.э.н., доцент

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. В статье определена роль методов независимого финансового контроля в оценке уровня экономической безопасности, инвестиционной привлекательности, деловой активности, правомерности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Ключевые слова: аудит, финансовое состояние, финансовый контроль, независимая проверка.

Practical application of financial analysis methods in the production of financial and analytical expertise

Khusainov M.K., Doctor of Economics, Associate Professor

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. The article defines the role of independent financial control methods in assessing the level of economic security, investment attractiveness, business activity, legality of financial and economic activities of the enterprise.

Key words: audit, financial control, assessment of reporting.

Одним из важнейших факторов и механизмов для обеспечения экономической безопасности субъекта является аудит. Процесс аудита является многосторонней проверкой на экономическую безопасность предприятия, на достоверность его показателей, а также дает уверенность в бизнес-процессах компании через раскрытие, в том числе того, как проходит внутренний контроль

на предприятии. Из-за экспоненциального развития акционерных обществ, их первичного размещения на биржах происходит концентрация капиталов, усложнение структуры бизнеса и выход на международные рынки. Управление переходит из одних рук собственника к наемным топ менеджерам, директорам, которые больше заинтересованы в развитии компании и в финансовых результатах, что может являться камнем преткновения между управленцами и мажоритарными акционерами. Собственникам, акционерам более важна прибыль, в то время как топ менеджмент заинтересован в защите интересов компании от внешних и внутренних угроз и в обеспечении непрерывного, здорового бизнес-процесса.

Усложнение структуры и исполнение интересов обеих сторон поспособствовало развитию внутреннего и внешнего контроля. Важность внешнего контроля, аудита, неоспорима, так как все существующие и потенциальные инвесторы, акционеры, трейдеры и прочие стейкхолдеры заинтересованы в получении независимой оценки финансово-хозяйственной деятельности компании.

Огромная потребность внешнего аудита стоит в странах с высокой концентрацией финансовой мощи, так как финансовые гиганты заинтересованы в выгодных вложениях, ведущих к преумножению их собственных капиталов. Поэтому основы аудита как теории, науки развивались в таких странах как США, Великобритания, Германия, Франция. Британский экономист Л.Р. Дикси, один из первых теоретиков и идеологов аудита, определил его сущность как подтверждение правильности и объективности отображения финансовых показателей компании, ее бухгалтерского баланса. Именно эти факторы важны для стейкхолдеров, к которым можно отнести:

1) акционеров – для них внешний аудит является способом оценить реальность доходности компании и успешность ее бизнес-стратегии;

2) банки – для них внешний аудит является основанием для положительной оценки заемщика, увеличению кредитного лимита, а также способом подтвердить наличие и правильную оценку залогового имущества;

3) директора, топ-менеджмент – для них внешний аудит является способом проверить достоверность финансовой отчетности, финансовые показатели, оценить работу различных отделов, а также устранить замечания аудиторов в ходе проверки. Также результат внешнего аудита позволяет им принимать более свободные решения в отношении кредитования компании;

4) государственные надзорные и налоговые органы – здесь аудит важен как способ подтверждения правильности исчисления и уплаты налогов и сборов и позволяет не тратить время и ресурсы на проверки надежных компаний.

В США «отцом» теории аудита считается Р.Х. Монтгомери, обосновавший теорию и практики ревизии как необходимой основной частью аудита. Именно он разработал этические основы для аудиторов и бухгалтеров – стандарты поведения ответственного работника, не нарушающего свои компетенции, и не выходящего за рамки полномочий. Примерами неэтичного поведения аудиторов и бухгалтеров считаются такие деяния как:

- 1) использование информации в целях инсайдерских сделок;
- 2) намеренное искажение результатов бухгалтерского учета или аудита с целью сокрытия и обмана стейкхолдеров.

Актуальность применения аудита, как полноценного контроля за состоянием экономической безопасности компании стоит до сих пор, несмотря на огромный прогресс, которого добились международные Советы и Институты в XXI веке. Постепенное расширение списка бенефициаров, цифровизация экономики и бизнес-процессов, расширение делегирования полномочий требует непрерывного изучения роли аудита в обеспечении экономической безопасности, совершенствования его процессов и расширение компетенций.

Роль аудита определяется тем процессом, важнейшей частью которого является сбор аудиторских доказательств, и чтобы заполучить их аудитор использует специальные методики, определенные стандартами, правилами и законами. Методика – это способ теоретического исследования и практического применения знаний. Они должны соответствовать поставленным целям и задачам. Можно выделить две классификации к определению методик

аудиторских экспертиз для целей формирования аудиторского мнения и составления заключения. В первой квалификации имеются четыре подхода:

- 1) бухгалтерский подход;
- 2) юридический подход;
- 3) отраслевой подход;
- 4) специальный подход.

Бухгалтерский подход является традиционным и главным. Он заключается в разработке групп методик проверки по различным участкам, разделам или группам счетов бухгалтерского учета. В данном подходе методики аудиторской проверки являются составными частями в аудиторском заключении. Обычно проводится проверка оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета, учета денежных средств, материально- производственных запасов, расчетов с покупателями и заказчиками. Часть таких методик описана в ФСАД 7/2011.

Юридический подход включает в себя научно-исследовательскую деятельность и разработку методик проверки документооборота аудируемой организации. Так, проверке подлежат различные аспекты любых документов из выборки. Указанный подход в некоторых моментах имеет много общего с традиционным бухгалтерским. При этом в юридическом подходе проводится более тщательная проверка правовой стороны отражения аудируемых операций. В более широком смысле данный подход нацелен на анализ юридических и правовых начал осуществления операций, проверки стоящих перед аудитором вопросов с юридической стороны. Например, сюда можно отнести методику аудита уставного капитала, суть которой заключается в экспертизе достоверности, правильности учета, своевременности внесения изменений и целостности уставного капитала, а также расчетов с учредителями, например, распределение прибыли.

Отраслевой подход предусматривает разработку методики проведения проверок разных видов деятельности аудируемой фирмы. Здесь важно обращать внимание на специфичные для данной отрасли и вида деятельности аудируемой фирмы особенности, например: что входит в себестоимость производимой

продукции, услуг; какова особенность калькуляции себестоимости; каким образом организован управленческий учет. Такая методика чаще всего применяется в аудите сельскохозяйственных, строительных и транспортных компаний, а также кредитных и страховых организаций, инвестиционных компаний.

Специальный подход создан для аудита организаций, которые часто требуют применения особых методик и широты специальных знаний аудитора. К таким организациям относятся компании со сложным построением капитала, со значительным участием иностранных инвестиций, компаний, осуществляющих свою деятельность в офшорах, по специальным налоговым режимам.

Вторая классификация позволяет выделить три вида методик:

- 1) методику фактического контроля;
- 2) методику документального исследования;
- 3) методику расчетно-аналитических процедур.

Методика фактического контроля заключается в физическом подтверждении исследуемого объекта. К ее методам могут относиться – инвентаризация, визуальное наблюдение, экспертная оценка. В процессе аудита внешний аудитор не может самостоятельно проводить инвентаризацию, поэтому аудитор должен присутствовать на данном процессе перед составлением отчетности. Визуальное наблюдение используется для обследования объектов. К этому же подходу можно отнести анкетирование и видеофиксацию, фотографирование. Все эти методы больше подходят к внутреннему аудиту.

Методика документального исследования состоит в исследовании документов, моделировании информационных потоков, камеральных проверках, широко используемых налоговыми органами. При внешнем аудите финансовой отчетности проводится исследование документов по форме и содержанию, назначается взаимный контроль операций, аналитическая проверка документов, физическая проверка документации, методов ее хранения, учета, прослеживание

правильности составления документов первичного учета в учетных регистрах и т. д.

Методика расчетно-аналитических процедур включает в себя в основном финансовый и экономический анализ, другие аналитические процедуры. В данной методике используются экономико-математические, эконометрические методы работы, они позволяют организовать сбор аудиторских доказательств с высокой точностью и в короткий промежуток времени. При формировании аудиторского заключения применяемые методики обязаны соответствовать государственным и международным стандартам. При этом в Российской Федерации до 2017 года был неполный переход на международные стандарты аудита, а с 2017 года аудиторская деятельность в РФ стала осуществляться в связи с МСА.

Поэтому несмотря на единство бухгалтерского и налогового законодательства в стране, невозможно создать единую методику аудиторских процедур, так как законодательная база для аудита меняется с каждым годом, а каждый субъект в разных регионах страны имеет свою специфику. Стоит также отметить, что аудиторские фирмы занимаются не только аудитом финансовой отчетности. Экологический, производственный, технический аудит, аудит управленческого учета, эффективности чего-либо также имеет место быть, при этом раскрытие информации со стороны компаний становятся все более объемными с каждым годом.

В целом – методы аудита являются непосредственными составляющими в сборе, накоплении и обобщении аудиторских доказательств и другой информации, полученной в ходе проведения аудита. Их можно сгруппировать по двум большим разделам:

- 1) методические рекомендации организации аудиторской проверки;
- 2) методические рекомендации проведения аудиторской проверки.

Организация проверки возможна в двух видах – сплошная и выборочная. Сплошная проверка должна затрагивать все массивы информации, предоставленной клиентом. Сплошные проверки являются наиболее точным

способом выявить угрозы экономической безопасности или несоответствие законодательству. Но, так как проверяется весь массив данных – такую проверку практически невозможно применить по отношению к крупным компаниям, так как они требуют колоссальных материальных и трудовых затрат. Выборочная проверка, наоборот, не проверяет весь массив информации, но при этом делает ставку на статистические методы, на то, что выборка по правильной форме предоставит достаточную репрезентативность проверяемого материала, и отклонение финальных значений от нормы не будет превышать одного процента, что является приемлемым показателем. Такие проверки осуществляются в основном через установление двух параметров – УС (уровень существенности) и УСИК (уровень существенности индивидуального корреспондента). Чаще всего аудиторские фирмы применяют только базовый уровень существенности, каждая фирма имеет свои методики его расчета. Аудитор всегда уведомляет клиента о том, что из-за применения УС в ходе выборочной проверки некоторые искажения финансовой отчетности могут остаться не выявленными, но при этом опыт показывает, что параметр УС обеспечивает уверенность в целостном понимании достоверности финансовой отчетности. Для наиболее чувствительных позиций передовые аудиторские фирмы используют УСИК для отдельных позиций, например, «административные расходы» и др. Он позволяет выявить наиболее чувствительные к искажениям части финансовой отчетности и снизить аудиторский риск до еще более приемлемого уровня.

Если говорить о практике современного аудита, то можно выявить несколько подходов к аудиторским проверкам:

Целевая проверка – затрагивает определенные виды хозяйств, операций или операций с конкретным клиентом, подрядчиком, поставщиком фирмы.

Экспертная проверка – проводится для сложных и нетипичных операций и в этом случае привлекается третья сторона или штатный в аудиторской фирме эксперт-сотрудник.

Комплексная проверка – это сочетание нескольких видов проверок, в ход идет применение как сплошной, так и выборочной проверки. Данный вид

проверки используется для выбранной аудитором группы операций, которые вызывают наибольшее опасение.

Аудиторы, аудиторские объединения и международные организации постоянно работают над упрощением методик, не снижая при этом качество аудита и его точность и не увеличивая предпринимательский риск. Внутренние положения фирмы детализируют и регламентируют единые требования к осуществлению и оформлению аудита. Их целью является не только стандартизация процесса аудита в определенной сфере экономики, чтобы несколько аудиторов при необходимости могли работать на других проектах, но и для того, чтобы помочь пользователям отчетности и аудиторского заключения – стейкхолдерам понять суть аудиторской проверки и меры ответственности, применяемой аудиторами. Де-факто разработанные аудиторские методики фирм являются «ноу-хау», обеспечивают репутацию фирме, но в то же время замедляют общий рост качества аудита в мире.

В заключительном этапе аудита обобщаются и систематизируются его результаты. Полученные в ходе процесса аудита доказательства делятся на два типа – внутренние и внешние. Внутренними доказательствами могут являться – результаты опроса сотрудников, первичные документы, регистры учета, финансовая отчетность, налоговая отчетность, результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности и ревизии, инвентаризации. Внешними доказательствами являются результаты опроса контрагентов, ответы на запросы, анализ договоров, первичных документов, акты сверки, справки, выписки, а также результаты прошлого аудита. На основании этих доказательств, полученных различными методами и описанными в данной статье, строится аудиторское заключение, которое, являясь безоговорочным – говорит о хорошем состоянии экономической безопасности аудируемого объекта, а являясь модифицированным – о недостаточном. Основываясь на этих заключениях, внутренние пользователи аудиторского заключения могут строить, модифицировать и улучшать свои стратегии по обеспечению экономической безопасности, в то время как инвесторы – внешние пользователи аудиторского

заклучения, удостоверившись в экономической безопасности компании принимают решение об инвестициях в нее. Поэтому, определение единых методик, исключение «ноу-хау», может помочь в развитии мировой экономики, обеспечению большего уровня экономической безопасности отдельных организаций и страны в целом, повысить экономический потенциал глобальной экономики из-за лучшего распределения инвестиционных средств.

Библиографический список:

1. Залятдинова, А.Б. Роль внутреннего аудита в системе экономической безопасности компании / А.Б. Залятдинова, А.Н. Семенова, Е.Ю. Гузь // Молодой ученый. – 2017. – № 8 (142). – с.156 – 159. – URL: <https://moluch.ru/archive/142/39920/> (дата обращения: 30.05.2022).

2. Казакова, Н.А. Аудит: учебник для вузов / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова; под общей редакцией Н.А. Казаковой. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 425 с. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487940> (дата обращения: 30.05.2022).

3. Тимофеева, Н.В. Интеграция внутреннего контроля и экономической безопасности как подсистем в рамках системы управления предприятием // Экономика и предпринимательство. – №4(129). – 2021. – с.1061 – 1064.

4. Сафокина, Е.А., Чеботков, М.А. Роль внутреннего аудита в системе экономической безопасности организации // Современные проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: Всероссийская научная конференция, 24 февраля 2021 г.: сборник научных трудов.– М. : Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, 2021. – с.167 – 169. – URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_47495602_85345284.pdf (дата обращения: 30.05.2022).

5. Щепотьев, А.В., Сафонова, Т.А. Роль аудиторской и оценочной деятельности в развитии экономической безопасности субъектов

предпринимательской деятельности в современных условиях // Аудит. – №1. – 2021. – с.12 – 16.

References:

1. Zalyatdinova, A.B. The role of internal audit in the company's economic security system / A.B. Zalyatdinova, A.N. Semenova, E.Yu. Guz // Young Scientist. – 2017. – № 8 (142). – pp.156 – 159. – URL: <https://moluch.ru/archive/142/39920/> (date of reference: 30.05.2022).

2. Kazakova, N.A. Audit: textbook for universities / N.A. Kazakova, E.I. Efremova; under the general editorship of N.A. Kazakova. – 4th ed., reprint. and additional. – M.: Yurayt Publishing House, 2022. – 425 p. – Text: electronic // Yurayt Educational platform [website]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487940> (accessed: 30.05.2022).

3. Timofeeva, N.V. Integration of internal control and economic security as subsystems within the enterprise management system // Economics and entrepreneurship. – №4 (129). – 2021. – pp.1061 – 1064.

4. Safokina, E.A., Chebotkov, M.A. The role of internal audit in the system of economic security of an organization // Modern problems of ensuring economic security of an economic entity: All-Russian Scientific Conference, February 24, 2021: collection of scientific papers. – Moscow: Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot, 2021. – p.167 - 169. – URL: [https://www.elibrary.ru/download / elibrary_47495602_85345284.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_47495602_85345284.pdf) (accessed: 30.05.2022).

5. Shchepotyev, A.V., Safonova, T.A. The role of auditing and evaluation activities in the development of economic security of business entities in modern conditions // Audit. – № 1. – 2021. – p.12-16.

Для цитирования: Хусаинов М.К., Аудит как независимый финансовый контроль и его место в общей системе управления экономической безопасностью предприятия/ Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 2. URL:

© Хусаинов М.К., Российский экономический интернет-журнал 2022, № 2.