

**АВТОНОМНАЯ НЕКОМЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В
ПРОМЫШЛЕННОСТИ»**

**Отчет
О научном исследовании**

**АВТОМАТИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ
ПРЕДПРИЯТИЯХ**

**Авторы:
Кафедра региональной экономики
и управления
Самолетов Р.В. к.э.н.
Бойко В.Л. к.э.н., доц.
Братко И.В.**

Москва 2015

ВВЕДЕНИЕ

Система внутреннего контроля, функционирующая на данный момент в организациях кооперативного сектора экономики, не в полной мере соответствует предъявляемым требованиям и имеет целый ряд существенных недостатков. Реализация контрольных мероприятий осуществляется различными контрольными органами, входящими в организационную структуру потребительских обществ и союзов. В их работе зачастую возникают разногласия в части разделения обязанностей и ответственности при осуществлении внутреннего контроля.

Руководители организаций и подразделений нуждаются в оперативной информации о результатах хозяйственной деятельности, позволяющей осуществлять надлежащий анализ и контроль учётных данных, определить причины ошибок, допущенных в работе, выявить резервы повышения эффективности производства, принимать верные управленческие решения. Однако бухгалтерский учёт основывается на регистрации уже совершённых хозяйственных фактов, и управленческие звенья организаций узнают о результатах работы в тот момент, когда на них уже невозможно повлиять.

Наиболее эффективной формой реализации системы внутреннего контроля на предприятиях кооперативного сектора экономики является создание службы внутреннего аудита. Необходимость осуществления внутреннего аудита основывается на том, что предприятия должны быть прибыльными. Добиться этого без организации надлежащего контроля над экономным использованием производственных ресурсов, невозможно. Наиболее материалоемкими из производственных предприятий, входящих в структуру потребительской кооперации, и нуждающимися в постоянном контроле, являются предприятия по производству хлеба и хлебобулочных изделий.

Сложность и разнообразие процесса внутреннего аудита порождает необходимость новых подходов к его проведению. В настоящее время в организациях потребительской кооперации ведение бухгалтерского учета осуществляется с активным использованием вычислительной техники, поэтому применение новых компьютерных технологий в аудите является актуальным и в некоторых случаях обязательным.

Автоматизированная форма ведения учета, в настоящее время становится наиболее эффективной и оптимальной по сравнению с остальными, так как не только отвечает требованиям бухгалтерского учета, но и позволяет решать задачи, стоящие как перед руководством компании и подразделений, так и сотрудниками.

Развитие средств вычислительной техники, новых информационных технологий и систем в организациях потребительской кооперации предопределяет применение новых информационных технологий при проведении внутренних аудиторских проверок.

Таким образом, исследование проблемы формирования системы внутреннего аудита на производственных предприятиях кооперативного сектора экономики в условиях компьютерной

обработки данных, разработки методики его проведения и документирования результатов является своевременным и актуальным.

Вопросы организации внутреннего аудита рассматривались в трудах ведущих ученых и практиков России в области бухгалтерского учета и аудита: Андреева В.Д., Барышникова Н.Л., Безруких П.С., Бурцева В.В., Данилевского Ю.А., Ивашкевича В.Б., Камышанова П.А., Кондракова Н.П., Мельник М.В., Островского О.М., Овсийчук М.Ф., Подольского В.И., Палия В.Ф., Суйца В.П., Соколовой В.П., Шеремета А.Д., Шуримова Е.Л., Дефлиз Ф.Л., Дженик Г.Р. и других.

Однако в работах представленных авторов аспекты организации и проведения внутреннего аудита в среде компьютерной обработки данных не получили своего углублённого и всестороннего исследования, а некоторые вопросы вообще не рассматривались.

Недостаточная изученность и слабая степень разработанности методов внутреннего аудита деятельности производственных предприятий кооперативного сектора экономики в условиях автоматизированного учёта, необходимость совершенствования методики аудита, обусловили высокую актуальность и практическую значимость исследования по данной проблематике.

Настоящая монография является попыткой выявления направлений и теоретического обоснования организации внутреннего аудита с использованием компьютерных технологий, разработки методик внутреннего аудита на производственных предприятиях потребительской кооперации в условиях компьютерной обработки данных.

Глава 1. Теоретические основы организации внутреннего аудита в условиях компьютерной обработки данных

1.1. Исторические аспекты становления и развития внутреннего аудита

Потребность в аудите возникла одновременно с зарождением товарообменных и денежных отношений и уходит своими корнями в глубокое прошлое. Однако наибольшее значение он приобрёл с наступлением промышленной эры, развитием рыночной экономики, акционированием и возникновением необходимости обязательного представления финансовой информации всеми компаниями. При этом постепенно вошло в практику обращение к ревизорам, независимым экспертам или аудиторам с целью оценки достоверности бухгалтерских документов. Особое развитие получил аудит после экономического кризиса 1930-х годов, выполняя функции контроля и защиты интересов, как индивидуального предпринимательства, так и экономики разных стран в целом. После второй мировой войны аудит стал неотъемлемой частью экономической жизни всех развитых стран мира [56].

Организация и практическая реализация аудита в различных странах существенно отличаются друг от друга. Это связано со спецификой каждой страны, системой её государственного устройства, уровня экономического развития, общественным самоуправлением и т.д. В России первая попытка внедрения аудита предпринималась ещё Петром I, должность аудитора появилась в армии в 1716 г. Аудиторы были призваны расследовать имущественные споры, при этом часто совмещали обязанности делопроизводителя, секретаря, следователя и прокурора. Аудиторов в России того времени называли присяжными бухгалтерами. Таким образом, аудиторы были причислены к воинским чинам и лишь в 1797 г. были переведены в статские чины. Однако общественного и государственного признания в то время они не получили и в 1867 г. в ходе проведения военно-судебной реформы должность аудитора была упразднена [81].

Аудиторская деятельность и профессия аудитора в их современном виде появилась сравнительно недавно в связи с экономическими преобразованиями в нашей стране в настоящее время. Однако, как отмечает профессор Данилевский, попытки создать в России институт аудита предпринимались в 1889, 1912, 1928 гг., но все они не имели успеха. Основной причиной этого было недостаточное развитие рынка капитала и отсутствие юридических гарантий аудиторской деятельности, отсутствие механизма действия органов финансового контроля. Более успешной была четвертая попытка создания института аудита в России, осуществлённая в конце 80-х годов двадцатого века.

С переходом России к рыночным отношениям возникли предпосылки для развития аудита, как формы негосударственного контроля. Этому способствовало:

- разгосударствление экономики, возникновение, наряду с государственной, коллективной и частной собственности;
- формирование рынка капитала и развитие акционирования;

- появление коммерческих банков и инвестиционных компаний, выступающих в роли кредиторов;
- расширение групп пользователей отчётной информации о деятельности предприятия;
- усложнение финансово-хозяйственных операций, появление новых объектов, ориентация на международные стандарты бухгалтерского учёта значительно повысило вероятность возникновения ошибок при составлении финансовой отчётности;
- ликвидация системы ведомственного контроля, вследствие реорганизации отраслевых министерств и ведомств.

Всё это обусловило возникновение общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию и опыт работы - аудиторах [81].

Исследование развития аудита в России позволяет сделать вывод о том, что российский аудит достаточно молод и находится на стадии своего становления. При этом имеет место большое количество нерешённых проблем во всех сферах аудиторской деятельности. Прежде всего, это относится к его государственному регулированию, стандартизации аудита, повышению качества системы аттестации и лицензирования, регламентации внутренней работы аудиторских фирм, взаимодействия с международными организациями.

В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. № 307 – ФЗ аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности [4].

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и, а это не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли. Его можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса. Так известный американский специалист в области теории и практики аудита проф. Дж. Робертсон подчёркивает, что аудит – это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска.

По объектам проверки аудиторская деятельность разделяется на внутренний и внешний аудит. Внешний аудит проводится аудиторской фирмой на договорной основе с экономическим субъектом с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учёта и отчётности,

а так же подготовки рекомендаций по улучшению финансового положения предприятия, повышению эффективности его деятельности, изысканию неиспользованных резервов производства [29].

Под внутренним аудитом, согласно федеральному стандарту № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита», понимается контрольная деятельность, осуществляемая внутри аудируемого лица его подразделением - службой внутреннего аудита. Функции внутреннего аудита включают мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля [17].

Внутренний аудит в западных странах зародился в начале XX века и получил импульс к развитию после Второй Мировой войны в ответ на возросшие объемы операций и децентрализацию компаний, с появлением более сложных организационных структур и компаний. При этом возникла потребность в специалисте, который оценивал бы финансовые сделки, состояние бухгалтерского учета и перспективы компании в получении большей прибыли. Роль внутреннего аудита исходила из задач финансового управления и обеспечения сохранности активов и носила тотальный контроль на детальном уровне. Затем акцент был смещен на подтверждение выполнения циклов внутрисистемных контрольных процедур.

Первая профессиональная организация внутренних аудиторов была образована в США в 1941 г. и получила название Института внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors - ИА), который вскоре принял девиз: прогресс через партнёрство. Институт внутренних аудиторов присваивает звание «присяжный внутренний аудитор» (CIA). Создание подобной организации, было вызвано необходимостью, объединить разрозненные усилия внутренних аудиторов по защите своих интересов, а так же по дальнейшему развитию профессионального мастерства, повышению эффективности деятельности. Институтом был составлен этический кодекс внутренних аудиторов, разработаны стандарты по профессиональной практике проведения внутреннего аудита и положения по стандартам внутреннего аудита. Институт координирует и регулирует деятельность внутренних аудиторов, обеспечивает образовательную деятельность и разрабатывает нормы данной профессиональной практики. Он пользуется огромным авторитетом в профессиональном мире внутренних аудиторов и насчитывает десятки тысяч членов, работающих в более чем ста странах мира [49].

Ведущие учёные в области аудиторской деятельности выделяют внутренний аудит в самостоятельный вид аудиторской деятельности. Уточнение понятия внутреннего аудита необходимо для верной трактовки его сути, определения его задач и целей. Оно позволило бы избежать ошибок, возникающих в связи с разной трактовкой вопросов по организации службы внутреннего аудита. Однако среди авторов научных трудов нет единого мнения по определению сущности внутреннего аудита. Прежде всего, это связано с отсутствием нормативных актов, которые должны регулировать его осуществление.

Институт внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors - ИА) определяет внутренний аудит, как независимую деятельность в организации по проверке и оценке её работы в её интересах.

В свою очередь, Адамс Р. определяет внутренний аудит, как независимую оценку деятельности, производимую внутри организации в качестве оказания ей услуг. Этот контроль

осуществляется путём проверки и оценки адекватности и эффективности других видов контроля. Внутренние аудиторы являются работниками аудируемых организации. Они самостоятельно составляют план работы, который затем утверждается руководством организации. Внутренний аудит рассматривается при этом как элемент системы внутреннего контроля [18].

Анализ информации международной практики внутреннего аудита выявляет огромные проблемы в отечественном аудите, не позволяющие говорить о равнозначности отечественных понятий внутреннего и внешнего аудита. Особенно это заметно в части совершенства законодательной базы аудита. В настоящее время законодательные акты, регулирующие аудиторскую деятельность, регламентируют в основном вопросы, связанные с внешним аудитом, регламентирование внутреннего аудита находится на недостаточно высоком уровне.

Одним из немногих нормативных документов охватывающих регулирование внутреннего аудита в нашей стране является федеральный стандарт № 29 «Рассмотрение работы внутреннего аудита». Определение внутреннего аудита данное в нём является недостаточно полным и точным. В этой связи рассмотрим мнения о сущности внутреннего аудита, отражённые в работах отечественных авторов.

На основании определения внутреннего аудита во временных правилах (стандартах) аудиторской деятельности разработано понятие внутреннего аудита, предложенное Богомоловым А.М. и Голошаповым Н.А. «Внутренний аудит – составная часть общего аудита, организованного на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированного его внутренними документами по соблюдению установленного порядка ведения бухгалтерского учёта, охраны собственности и надёжности функционирования системы внутреннего контроля» [28].

Шермет А.Д., Суйц В.П. выражают мнение, что «...внутренний аудит является неотъемлемой частью управленческого контроля предприятия и одним из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта» [112].

Сухарева Л.А. определяет внутренний аудит как совокупность аудиторских услуг по заказу руководства предприятия, оказываемых самостоятельным структурным подразделением предприятия: экономической диагностики, выработки финансовой стратегии, маркетинговых исследований, управленческого консультирования [99].

Подольский В.И. говорит о внутреннем аудите, как о независимой деятельности в организации по проверке и оценки её работы в интересах руководителей. Его основная цель помочь сотрудникам эффективно выполнять свои функции [81].

По мнению Овсийчук М.Ф. внутренний аудит осуществляется аудитором, работающим в данной организации с целью помочь членам предприятия эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит предполагает: ревизию наличия и правильности составления бухгалтерских документов, проверку соблюдения административного порядка, выполнение решений правления, собрания учредителей и пайщиков, инвентаризацию материальных ценностей [71].

Бурцев В.В. определяет внутренний аудит, как «регламентированную внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов

функционирования организации, осуществляемую представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров исполнительному органу» [33].

Алборов Р.А. высказывает мнение, что внутренний аудит «осуществляется специальной службой организации или её работниками (специалистами), непосредственно подчинёнными руководству хозяйствующего субъекта. Внутренний аудит – это фактически внутривладельческий контроль»[19].

Данное высказывание выглядит спорным, так как между этими сущностями имеет место множество значительных отличий, в частности в их правовом статусе, целях, задачах, сферах действия и подотчётности. В этой связи более точным выглядит определение внутреннего аудита, как составной части внутреннего контроля данное Бычковой С.М. - «внутренний аудит представляет собой элемент системы внутреннего контроля, организованной руководством предприятия в целях анализа учётных и других контрольных данных»[34].

Следует иметь в виду, что функции внутреннего аудита должны реализовываться на постоянной основе, а не эпизодически. В то же время, как ревизия, так и внешний аудит не могут соответствовать данному условию. В этой связи функции внутреннего аудита не могут выполнять ревизионные комиссии, а так же внешние аудиторы. По нашему мнению, специалисты, не работающие в конкретной организации и не имеющие должного представления о её специфике, не могут в полной мере решать задачи стоящие перед внутренним аудитом.

Обобщая работы отечественных и зарубежных авторов можно сделать вывод, что внутренний аудит действительно схож по многим параметрам и характеру своей направленности с внешним аудитом, внутренним контролем и ревизией, однако отождествлять данные понятия нельзя, так как он является самостоятельной категорией, и имеет ярко выраженные отличительные особенности. Однако трудно дать точную дефиницию термина внутренний аудит. Прежде всего, это связано с различиями внешней экономической среды, в которой работают отечественные и зарубежные организации. Во-вторых, с нестабильностью и динамичным характером внешней среды, имеющей тенденции к постоянным изменениям. В-третьих, с особенностью конкретных организаций, которые имеют различные приоритетные цели и задачи, в связи с чем, акценты, расставляемые при организации внутреннего аудита, могут существенно отличаться.

Опираясь на выявленные особенности понятия «внутренний аудит», можно сделать следующие выводы о роли внутренних аудиторов, которые:

- должны быть независимы от руководства, проверяемых ими объектов;
- проводят анализ и дают оценку эффективности деятельности организации;
- должны оказывать помощь работникам организации, при выполнении ими своих должностных обязанностей.

В своей работе внешние аудиторы могут использовать результаты деятельности внутренних аудиторов, формирующих информационную базу для независимого аудита. При осуществлении

внешнего аудита, в предусмотренных законодательством случаях, надлежащая организация системы внутреннего аудита позволяет значительно сократить трудозатраты независимых аудиторов.

Основную работу по формированию информационной базы аудита, внешние аудиторы выполняют самостоятельно. Однако в случае, когда на проверяемом экономическом субъекте функционирует служба внутреннего аудита, аудиторская компания, осуществляющая независимую проверку, может воспользоваться её услугами. Что позволит добиться значительного снижения объёмов проверки, а как следствие, и стоимости услуг внешних аудиторов.

Показатели эффективности внутреннего аудита оказывают влияние на оценку аудиторского риска и системы внутреннего контроля экономического субъекта, проводимую аудиторской организацией. При этом существенно сокращается объём аудиторских процедур, выполняемых её, однако нельзя полностью исключить необходимость реализации подобных процедур.

Объём и направление внутренних аудиторских проверок, определяемых руководством организации, не зависит от работы внешних аудиторов, однако некоторые области работы между ними могут совпадать. При этом становятся явными выгоды их сотрудничества в части уменьшения дублирования аудиторских процедур и сокращение временных затрат на реализацию внешнего аудита. Общей целью, стоящей перед внутренним и внешним аудитом, определяющей их сущность, является формирование надлежащей системы внутреннего контроля, которая препятствовала бы возникновению ошибок в ведение учёта, способствовала бы получению и анализу объективной учётной информации и формированию достоверной бухгалтерской отчётности.

По своей структуре и направленности внешний и внутренний аудит имеют много схожих черт, но между этими видами деятельности имеют место и существенные различия позволяющих говорить о них, как о разных видах деятельности.

К основным различиям между внутренним и внешним аудитом относятся различия в уровнях независимости и составе решаемых ими задач. Служба внутреннего аудита создаётся внутри хозяйствующего субъекта и подчиняется его руководству. Организация оплачивает труд работников службы внутреннего аудита, которые в свою очередь являются её штатными сотрудниками. Поэтому о независимости реализации внутреннего аудита можно говорить только в отношении проверяемых структурных подразделений организации. В свою очередь внешний аудит осуществляется на договорной основе и полностью, как в материальном, так и организационном плане, независим от проверяемого экономического субъекта.

Функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, его руководством и (или) собственниками, в зависимости от: содержания и специфики деятельности организации, показателей финансово-экономической деятельности организации, сложившейся системы управления [4].

Помимо реализации своих основных функций, связанных с проведением внутреннего аудита хозяйствующего субъекта, внутренними аудиторами решаются и другие задачи:

- постановка и восстановление бухгалтерского учёта;
- оказание бухгалтерских и налоговых консультационных услуг;

- проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- консультирование в области экономики и финансов;
- постановка и реализация управленческого учёта, управленческое консультирование;
- оценка и анализ инвестиционных проектов и маркетинговых исследований
- контроль над управленческими звеньями организации;
- анализ результатов деятельности подразделений экономического субъекта;
- стратегическое и тактическое планирование развития организации, формирование бизнес-планов.

Таблица 1.1

Классификация функций внутреннего аудита

Контрольно-аналитические	Административные	Консультационные
<ul style="list-style-type: none"> - Проверка соответствия действующим нормативным актам и учредительным документам системы внутренних процедур контроля - Проверка наличия, состояния и эффективности использования всех видов ресурсов - Экспертиза методологии и техники ведения бухгалтерского учёта - Проверка достоверности учёта на его различных участках 	<ul style="list-style-type: none"> - Выявление нарушений в области ведения бухгалтерского учёта - Проверка соблюдения расчётной дисциплины - Проверка деятельности различных звеньев управления 	<ul style="list-style-type: none"> - Разработка предложений по улучшению систем оперативного контроля и ведения бухгалтерского учёта - Разработка предложений по изменению структуры производства и управления - Консультирование по вопросам бухгалтерского учёта, анализа финансово-хозяйственной деятельности, менеджмента и т.д. - Обучение персонала организации - Консультации в области информационных технологий, постановка автоматизированного учёта

Вопрос, связанный с определением функций внутреннего аудита важен для постановки задач стоящих перед ним. Поэтому функции внутреннего аудита целесообразно расширить и сгруппировать по их характеру и целевой направленности. По результатам проведённого исследования можно разделить функции внутреннего аудита на следующие классификационные группы:

- контрольно-аналитические;
- административные;
- консультационные.

В таблице 1.1 представлены основные функции внутреннего аудита, расположенные в соответствии с указанной классификацией.

Функции внутреннего аудита реализуются через принципы его организации, которые являются фундаментом внутреннего аудита, базовыми правилами и основой эффективного функционирования отделов внутреннего аудита. Среди принципов выработанных методологами внутреннего аудита можно выделить следующие основные принципы:

- Принцип независимости определяет независимость внутреннего аудитора от лиц, чью работу он проверяет, недопустимость физического и морального воздействия на субъект контроля.

- Принцип законности обуславливается выполнением действующих нормативных актов по вопросам бухгалтерского учёта.

- Принцип конфиденциальности предполагает, что деятельность внутренних аудиторов должна осуществляться по специальным программам конфиденциального характера, с целью устранения возможных подтасовок со стороны контролируемых лиц.

- Принцип объективности определяет достоверное полное и объективное разъяснение результатов проверки.

- Принцип сбалансированности характеризует равенство между обязанностями аудитора и ответственностью за их исполнение.

- Принцип разделения обязанностей определяет распределение функций между служащими с исключением их вертикальной зависимости.

- Принцип обособленности характеризуется отсутствием права у внутреннего аудитора требовать исполнения всех своих рекомендаций и принимать участие в корректировке обнаруженных им отклонений.

- Принцип информационной обеспеченности предполагает, что внутренний аудитор должен иметь возможность доступа к необходимой информации на любой стадии её формирования, не мешая при этом другим сотрудникам организации выполнять свои обязанности.

Организация системы внутреннего аудита на предприятии – это сложный и трудоёмкий процесс, который должен определяться кругом решаемых ею задач.

В.Д. Андреев выражает мнения, что основными задачами внутреннего аудита являются:

- контроль за качеством работы автономных подразделений в интересах его собственников;
- выявление резервов и определение более эффективных путей развития;
- предоставление обоснованных рекомендаций, консультаций [22].

Макальская А.К. в качестве основных задач внутреннего аудита рассматривает следующие задачи:

- периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью головной организации и её филиалов;

- проведение семинаров, повышение квалификации и обучение персонала, оказание помощи кадровой службе в подборе и тестирование бухгалтерского персонала головной организации и его филиалов;

- консультирование по вопросам финансового и налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства.

- компьютеризация бухгалтерского учёта, составление отчётности, расчётов по налогообложению, анализ хозяйственной деятельности, аудита и т.д.

- взаимодействие с внешними аудиторами представителями налоговых органов и других контролирующих органов [66].

Так как организация службы внутреннего аудита на предприятии не является обязательной процедурой, то задачи стоящие перед ней в каждой организации разрабатываются и устанавливаются самостоятельно. При этом учитываются специфические особенности экономического субъекта, его организационная структура и набор перманентных задач, которые он ставит перед собой в данный период. Для отделов внутреннего аудита, организованных на предприятиях потребительской кооперации, перечень задач, решаемых ими, выглядит следующим образом:

- осуществление аудита организаций, входящих в систему районного или областного союза потребительских обществ, в том числе работу их правления;

- проверка соблюдения законов и других нормативных актов, положений учётной политики, решений общих собраний пайщиков и правления потребительских обществ;

- проверка сохранности, целесообразности и эффективности использования собственных и привлечённых средств в организациях потребительской кооперации;

- проверка эффективности систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля организаций потребительской кооперации;

- анализ используемого потребительским обществом программного обеспечения, внедрение новых информационных технологий;

- обучение и консультирование сотрудников потребительских обществ в области бухгалтерского учёта, налогообложения, права, менеджмента и информационных технологий;

Необходимость постоянного улучшения качества финансово-хозяйственной деятельности, способствует созданию новых видов и направлений внутреннего аудита, что приводит к изменению в его классификации. В таблице 1.2 представлены виды внутреннего аудита с учётом их классификационных признаков.

Таблица 1.2

Виды внутреннего аудита

Классификационный признак	Классификационная группа
1. В зависимости от обследуемой сферы деятельности	1.1 Финансовый аудит
	1.2 Производственный аудит
	1.3 Хозяйственный аудит
	1.4 Управленческий аудит
	1.5 Социальный аудит

2. В зависимости от субъектов аудита	<p>2.1 Службы внутреннего аудита фирмы</p> <p>2.2 Ревизионные комиссии</p> <p>2.3 Сторонние организации и внешние аудиторы, привлекаемые для целей внутреннего аудита</p>
3. В зависимости от инициатора проверки	<p>3.1 Аудит по инициативе собственников организации</p> <p>3.2. Аудит по инициативе руководства организации</p> <p>3.3 Аудит по требованию правоохранительных и налоговых органов</p>
4. По направлениям аудита	<p>4.1 Организационно правовой</p> <p>4.2 Финансово-аналитический</p> <p>4.3 Операционно-производственный</p> <p>4.4 Компьютерный</p>
5. По объёму проверки	<p>5.1 Сплошной аудит</p> <p>5.2 Выборочный аудит</p> <p>5.3 Системный аудит</p> <p>5.4 Ограниченный аудит</p>
6. По степени необходимости	<p>6.1 Плановый аудит</p> <p>6.2 Внеплановый аудит</p>
7. В зависимости от проверяемых циклов	<p>7.1 Аудит цикла снабжения</p> <p>7.2 Аудит производственного цикла</p> <p>7.3 Аудит цикла сбыта и финансовых результатов</p>
8. По времени проведения	<p>8.1 Предварительный аудит</p> <p>8.2 Текущий аудит</p> <p>8.3 Последующий аудит</p>
9. По видам деятельности	<p>9.1 Аудит производственной деятельности</p> <p>9.2 Аудит торговой деятельности</p>
10. По степени автоматизации	<p>10.1 Автоматизированный аудит в условиях компьютерной обработки данных</p> <p>10.2 Автоматизированный аудит в условиях ручной обработки данных</p> <p>10.3 Ручная аудиторская поверка в условиях КОД</p> <p>10.4 Ручная аудиторская проверка в условиях не автоматизированного ведения учёта</p>

Сложившаяся отечественная модель реализации внутреннего контроля включает в себя два основных направления. Одно из них – ревизия, направленная на контроль сохранности имущества и эффективности его использования. Другое – внутренний аудит, имеющей своей приоритетной целью гарантировать достоверность, формируемой бухгалтерской (финансовой) отчётности. В свою очередь практическая деятельность многих отечественных организаций наглядно демонстрирует, что внутренний аудит должен не только давать оценку финансовой отчётности и минимизировать налоговые платежи, но и затрагивать все стороны хозяйственной деятельности экономического субъекта.

В этой связи можно говорить о том, что отличительной чертой становления внутреннего аудита на современном этапе является его направленность на обеспечение руководства организации в информацией, необходимой для принятия верных управленческих решений. При этом внутренний аудит должен быть создан по инициативе высшего руководства экономического субъекта и быть подчинен и подотчётен только ему.

В организациях кооперативного сектора экономики, главным условием формирования эффективной системы внутреннего аудита является наличие объективной достоверной информации о хозяйственной деятельности всех их структурных подразделений. Оперативное и полное обеспечение внутреннего аудитора необходимыми данными способствует значительному уменьшению временных затрат на подготовку аудиторской проверки, её эффективной реализации, снижению риска недостоверности полученной информации.

Информационные ресурсы организации постоянно обновляются и увеличиваются, создавая при этом надлежащие условия для формирования необходимого опыта. Однако с другой стороны наличие избыточной информации усложняет процесс внутреннего аудита и уменьшает его продуктивность. В этой связи информация, получаемая аудиторами, должна согласовываться с характером и направлением проверок.

В общем виде под информацией понимаются сведения об окружающем мире и протекающих в нём процессах. С точки зрения внутреннего аудита информация представляет собой множество фактов и событий, определяющих финансово-хозяйственную деятельность проверяемой организации.

Формируемое информационное обеспечение непосредственно связано с системным характером внутреннего аудита, так как при его реализации необходимо использовать сведения из законодательных и нормативных актах, систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля. В свою очередь внутренний аудит так же способен формировать информационную базу для внешнего аудита и использоваться при осуществлении им проверок и формировании аудиторского заключения (отчёта).

Трудности информационного процесса внутреннего аудита связаны с тем, что не всегда имеются условия для ее накопления и приведения в сопоставимый вид. Для объективного выражения мнения о достаточности информационного обеспечения внутреннего аудита необходимо сопоставить информацию, имеющуюся в наличии с той, которая необходима для реализации его функций. Под

информацией в данном случае понимаются реальные данные, обеспечивающие комплексное решение поставленных задач, и полную реализацию контрольных функций.

В связи с тем, что определение информационной базы внутреннего аудита, носит в большей степени субъективный характер, можно использовать следующую градацию уровней: высокий – характеризуется наличием всей информации для реализации функций внутреннего аудита; умеренный – характеризуется отсутствием некоторых данных, не препятствующих решению задач внутреннего аудита по основным направлениям проверки; средний – недостаточность информации позволяет реализовывать функции внутреннего аудита только по некоторым направлениям; низкий – недостаток информации не позволяет решать задачи внутреннего аудита.

В.В.Бурцев в качестве критериев оценки качества информации называет: необходимость, достаточность, истинность, своевременность, аналитичность, организованность и целесообразность применяемых учетных форм.

Необходимость характеризуется содержательностью информации и степенью ее использования в целях управления, достаточность – полнотой охвата количественного и качественного описания фактов, а также существенностью информации, зависящей от возможности её практического применения в процессе обработки и представления для управления.

Истинность данных определяется источником получения, качеством технических средств измерения и контроля, технологией получения, обработки и хранения информации.

Своевременность получения информации определяется тем, что если сообщение запаздывает, то теряется смысл информации, так как могут быть упущены возможности предприятия, а отклонения усугубляются.

Аналитичность зависит от степени глубины, детальности и подробности отображения фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что вся система экономической информации, независимо от источников поступления, должна соответствовать потребностям анализа, т.е. обеспечивать поступление данных именно о тех направлениях деятельности и с той детализацией, которая в тот момент нужна внутреннему аудитору для решения стоящих перед ним задач.

Организованность, т.е. уровень технологии формирования информации, понятность и удобства ее представления, правильность оформления.

Целесообразность принятых учетных форм подразумевает выражение системы данных, включающую документы, файлы и системно построенные формуляры. Формы учета информации должны быть утверждены руководителем предприятия. При решении задач информационного обеспечения внутреннего аудита важно использовать системный подход, под которым понимается наличие совокупности взаимосвязанных элементов, обеспечивающих организацию информации для эффективной работы [32].

Основу информационной базы внутреннего аудита традиционно составляют данные бухгалтерского учёта. В свою очередь одним из основных объектов аудита, является финансовый учёт, так как именно с его помощью происходит формирование бухгалтерской отчётности организации.

Объём данных, позволяющих внутреннему аудитору давать объективную оценку отчётности экономического субъекта, определяется им самостоятельно, исходя из своих знаний, квалификации и опыта. При этом становится очевидным преимущество внутреннего аудитора над внешним, связанное с тем, что им на постоянной основе осуществляется проверка только одной организации. Таким образом, он имеет возможность получения обширных знаний об этом экономическом субъекте, его организационной структуре и информационных схемах, наиболее вероятных местах возникновения ошибок и искажений.

Для определения надёжности и достоверности экономической информации внутреннему аудитору необходимо изучить направления и объём её потоков, а на основании этого выяснить:

- кто является центром ответственности за качество предоставляемой информации, и на кого возложена ответственность за принятие и реализацию решений по вопросам, интересующим аудитора;
- каким образом происходит разделение функций исполнителями приказов, поступающих от центров ответственности, и какова степень ответственности за их неисполнение;
- не происходит ли искажение потоков информации, идущих от центров ответственности.

В этой связи для обеспечения достоверности внутреннего аудита необходимо установить критерии выявления полноты и качества информационной базы по каждому направлению аудита. Неэффективность системы учета напрямую связана со слабым обеспечением организации необходимыми нормативно-правовыми актами и внутрихозяйственными регламентами.

Уточнение понятийного аппарата внутреннего аудита, необходимо для ясного постижения его сущности, порядка и формы организации, определения его задач и функций. Расстановка чётких приоритетов в его определении позволяет избежать неточностей, вызванных разной трактовкой вопросов формирования службы внутреннего аудита и определения её места в структуре управления организации.

Обобщая опыт российских учёных и специалистов в области внутреннего аудита, и опираясь на рассмотренные выше его задачи, принципы функции можно дать следующее определение этому понятию. Внутренний аудит – это деятельность, являющаяся составной частью системы внутреннего контроля экономического субъекта, производимая в интересах его собственников и руководства, осуществляемая штатными работниками организации (внутренними аудиторами), направленная на контроль управления организацией с целью обеспечения её эффективной деятельности, а также сохранности имущества организации, и основанная на принципах независимости, конфиденциальности и непрерывности.

Анализируя рассмотренные выше материалы можно сделать выводы о том что:

- Внутренний аудит организационно предназначен для обслуживания интересов руководства и собственников предприятия.

- К институтам внутреннего аудита относятся контролирующие финансово-хозяйственную деятельность подразделения, создаваемые на предприятии, назначаемые руководством экономического субъекта.

- Внутренний аудит, производится специальной службой, созданной на предприятии, состоящей из штатных сотрудников этого предприятия. Однако если внутренний аудит производится в интересах собственников, то в соответствии с законодательством он может осуществляться избираемым органом ревизионной комиссией (ревизором) или независимым аудитором.

- Помимо функций касающихся проведения аудиторской проверки внутренние аудиторы осуществляют и другие сопутствующие аудиту услуги.

- При формировании информационной базы внутреннего аудита создаются и уточняются основные перечни нормативно-справочной и учётной информации, как по всей организации, так и по каждому разделу аудита.

- Формирование информационной базы аудита характеризуется сбором, регистрацией и последующей передачей экономической информации, руководящим звеньям организации в целях планирования анализа, и контроля хозяйственной деятельности структурных подразделений. Данная информация должна быть оперативной, регулярной, а так же простой для восприятия. Её можно получить при организации учёта по центрам ответственности и планировании хозяйственной деятельности.

Основой для решения внутренних управленческих задач, является оперативная, и достоверная учётная информация о затратах и финансовых результатах, как по всей организации, так и по отдельным её структурным подразделениям. В этой связи, важнейшей задачей внутреннего аудита в современных условиях является обеспечение управленческих звеньев организации всей необходимой контрольно-аналитической информацией, на основании которой они имеют возможность принимать эффективные управленческие решения.

- В целях получения необходимой учётной информации внутренние аудиторы могут применять специализированные компьютерные системы бухгалтерского учёта, аудита и экономического анализа, использующие уникальные методы программирования. Подобные программные средства могут решать задачи интерпретации, оценки ситуации, прогнозирования, контроля и наблюдения, планирования. Преимуществом их использования является значительно повышение действенности внутреннего аудита и, следовательно, эффективности системы управления предприятием.

1.2. Методические аспекты автоматизации функций внутреннего аудита

В России стремительный рост потребности в бухгалтерском учёте и аудите, взявшей своё начало в период перехода на рыночную экономику, по времени совпал с активным развитием компьютерных технологий и их интеграцией во все сферы человеческой деятельности. На сегодняшний день невозможно представить ни одну из таких сфер, связанную с обработкой информации, где бы ни использовалась современная вычислительная техника. Так как среди экономических направлений бухгалтерский учёт нацелен на решение наиболее формализованных задач, то одними и из первых программных средств, автоматизирующих экономическую деятельность предприятия, были системы автоматизации бухгалтерского учёта. Вскоре на рынке

программного обеспечения появилось большое количество специализированных бухгалтерских программ, различных по функциональным возможностям, качеству исполнения и сложности. И в настоящее время для предприятий разных масштабов и направлений деятельности ведение бухгалтерского учёта без использования информационных технологий, является исключением из общего правила. Быстрое развитие автоматизированных бухгалтерских систем, привело к значительным изменениям и в методике проведения аудиторских проверок, потребовало разработки адекватных подходов со стороны аудиторов. Использование автоматизированных компьютерных систем с одной стороны значительно повысило эффективность деятельности учётного персонала, точность и достоверность отчётной информации, однако в то же время вызвало ряд специфических проблем, которые необходимо учитывать при проведении аудиторских проверок. Аудитору приходится менять подходы к определению характера и объёма аудиторских процедур. Однако при этом задачи аудита в компьютерной среде не меняются. Компьютерная обработка данных в значительной степени оказывает воздействие на аудиторские процедуры: оценка риска, планирование аудита, эффективность тестов. К основным особенностям использования компьютерной техники при проведении аудита можно отнести:

- необходимость тщательного изучения компьютерной системы бухгалтерского учёта, используемой на предприятии клиента;
- изменение методики проведения аудита и осуществления аудиторских процедур;
- повышение требований к знаниям аудиторов в области компьютерных технологий;
- возникновение специфических аудиторских рисков, связанных с особенностями работы технического и программного обеспечения программ автоматизации бухгалтерского учёта.

При проведении аудиторских проверок на предприятиях, особое значение имеет оценка рисков связанных с ведением учёта в компьютерной среде обработки данных и особенностей функционирования, используемых систем автоматизации бухгалтерского учёта.

Проведённое исследование показало, что независимо от того, какие современные программные средства были использованы для автоматизации учёта, они непременно приводят к изменениям в отражении финансово-хозяйственной деятельности организации. Среди таких изменений можно выделить:

1. Место возникновения информации и место её регистрации сближаются. Сотрудник, регистрирующий информацию, формирует или получает её первым.
2. Сокращается интервал времени между моментом совершения операции и её отражением в учёте. Информация становится доступной непосредственно с момента ввода.
3. Могут регистрироваться не только уже имеющие место хозяйственные операции, но и намеченные к исполнению действия.
4. Бухгалтерский учёт направлен не только на составление финансовой и налоговой отчётности, но и на оперативную подготовку данных для нужд управления [84].

Это позволяет сделать вывод, что в результате внедрения специального программного обеспечения, изменяется как система учёта, так и контрольная среда, что требует изменения и совершенствования средств контроля.

В настоящее время информационные технологии получили широкое распространение в области аудита. Компьютер стал инструментом аудитора, позволяющим ему не только значительно сократить время на проведение аудиторских проверок, но и провести более полную, детальную проверку хозяйствующего субъекта, составить качественное заключение, в кратчайшие сроки провести анализ финансово-хозяйственного положения организации. При этом на практике аудиторами для решения определённых задач используются различные программные и технические средства. В таблице 1.3 представлены варианты применения компьютерных технологий при проведении аудиторских проверок.

Таблица 1.3

Варианты применения компьютерных технологий при осуществлении аудиторских проверок

Варианты	Виды работ, выполняемых при помощи компьютера	Используемые программные средства
1	Выполнение простых расчётов, печать типовых форм аудиторских документов, опросных листов анкет	Текстовые редакторы и редакторы электронных таблиц
2	Использование электронной информационно-правовой базы	Справочно-правовые системы
3	Формирование запросов к компьютерной базе данных, созданной в автоматизированной системе бухгалтерского учёта (АСБУ), проверка расчётов производимых на отдельных участках учёта	Системы автоматизации бухгалтерского учёта, используемые в организации
4	Формирование регистров бухгалтерского учёта и с использованием компьютерной базы данных	Простые аудиторские программы, имитирующие работу АСБУ организации
5	Проведение комплексного анализа финансового состояния экономического субъекта	Контрольно-советующие аудиторские системы

Многообразие используемых технических средств, позволяет говорить о таком понятии как компьютерный аудит. Компьютерный аудит – это использование компьютеров и современных информационных технологий для организации аудиторской деятельности, включая аудиторские проверки финансовой отчётности и подготовку аудиторского заключения, а так же оказание сопутствующих аудиту услуг [84].

В практических условиях могут возникнуть следующие варианты проведения компьютерного аудита:

1. Ручной аудит в условиях компьютерной обработки данных.
2. Компьютерный аудит при ручном ведении бухгалтерского учёта.
3. Компьютерный аудит в условиях компьютерной обработки данных.

Как показывает практика, для проведения аудиторских проверок наиболее предпочтительным является третий вариант, согласно которому для автоматизации управленческой деятельности,

компьютеры используются как проверяемой организацией, так и аудитором. Использование компьютерной техники, не является однозначной характеристикой компьютерного аудита, необходимо, чтобы в проверяемой организации были надлежащим образом автоматизированы работы по ведению бухгалтерского учёта и внутреннего контроля. При таком варианте аудитор должен оценивать клиентскую систему автоматизации учёта, в частности:

- условия, в которых функционирует система;
- уровень квалификации учётных работников в области компьютерных технологий;
- обеспечение контроля за доступом к информации и её сохранности;
- обеспечение контроля сохранности данных в случаях сбоев в работе программ.

Кроме того вести контроль за собственными техническими и программными средствами, а так же разрабатывать новые подходы и приёмы для осуществления компьютерного аудита. В частности аудиторы должны:

- проверять правильность информационных баз, используемых при консультации клиентов;
- постоянно контролировать обновление баз с нормативно-справочной информацией;
- оценивать уровень применяемого ими, программного обеспечения;
- разрабатывать новые алгоритмы и процедуры проверок для конкретных организаций;
- оценивать условия, в которых приходится функционировать аудиторским системам;
- разрабатывать новые подходы к оказанию сопутствующих услуг в области экономического анализа и налогового консультирования [61].

Проанализировав и обобщив полученную информацию, о функционировании компьютерных аудиторских систем и автоматизированных систем бухгалтерского учёта, процесс их взаимодействия можно отразить в виде схемы, представленной на рисунке 1.1

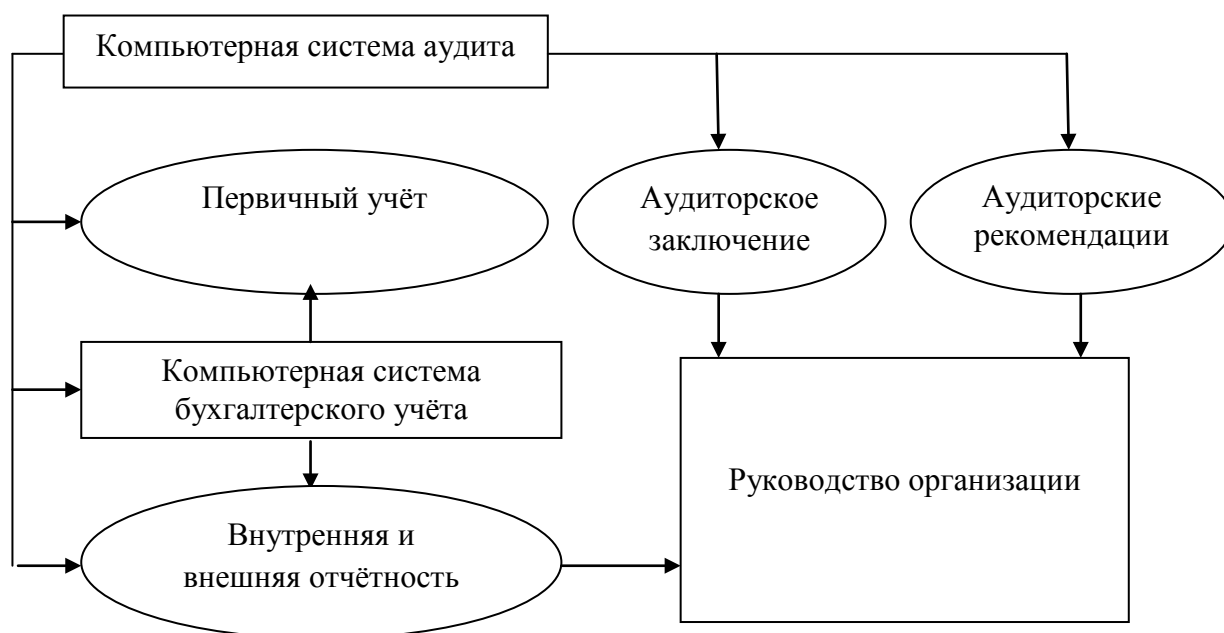


Рис. 1.1 Процесс функционирования компьютерной системы аудита

Аудиторским стандартом «Аудит в условиях компьютерной обработки данных», который создан на основе международных стандартов аудита (МСА), введено понятия «Компьютерная обработка данных» (КОД). Под компьютерной обработкой данных принято понимать ситуацию, когда предприятие использует компьютерные технологии для обработки такого объема учетно-финансовой информации, который может считаться существенным с точки зрения достоверности бухгалтерской отчетности.

Вопрос, связанный с нормативным регулированием аудита в условиях КОД, имеет важное значение при создании внутрифирменных стандартов аудита и разработки специальных аудиторских процедур.

В составе международных стандартов аудита шесть стандартов посвящены компьютерной тематике. В версии российских правил (стандартов) эта тематика нашла свое отражение в трех стандартах, являющихся аналогами МСА. В таблице 1.4 представлен перечень этих стандартов.

Таблица 1.4

Перечень стандартов, касающихся аудита в среде КОД

Международные стандарты аудита		Российские правила (стандарты)	
№ п/п	Наименование	Наименование	Год издания
1	Аудит в условиях компьютерных информационных систем	Аудит в условиях компьютерной обработки данных	1998
2	Методы аудита с использованием компьютеров	Проведение аудита с помощью компьютеров	2000
3	Оценка рисков и система внутреннего контроля, характеристики компьютерных информационных систем	Оценки риска и внутренний контроль. Характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем	2000
4	Среда компьютерных информационных систем - отдельные микрокомпьютеры	Не разработан	-
5	Среда компьютерных информационных систем интерактивные компьютерные системы	Не разработан	-
6	Среда компьютерных информационных систем - системы баз данных	Не разработан	-

Основываясь на анализе российских правил (стандартов) аудиторской деятельности, являющихся основой для создания методик проведения аудита на внутрифирменном уровне, и успешно применяющихся в нашей стране можно сделать вывод, что в них в полной мере отражаются специфические особенности аудита в среде компьютерной обработки данных, существующие в России.

Аудит в среде КОД предъявляет повышенные требования к квалификации аудиторов, что обусловлено спецификой задач стоящих перед ними. Так специалисты, осуществляющие проверку в данной среде должны:

- оценить, насколько эффективна система бухгалтерского учёта. Дать оценку правильности выбора задач автоматизации и высказать мнение о задачах, участках учёта, работе подразделений, где применение компьютерных технологий даст наибольший эффект. Он должен оценить функциональную полноту;

- изучить и оценить систему документооборота экономического субъекта, порядок формирования, регистрации, хранения, обработки документов и трансформации первичных документов в систему записи на бухгалтерских счетах;

- оценить эффективность используемой модели документооборота. Для крупного предприятия должна поддерживаться модель полного документооборота;

- проанализировать распределение функций между бухгалтерским и оперативным учётом, проследить движение отдельных документов и их взаимосвязей, уяснить, как поддерживается система меж документальных связей;

- дать характеристику ввода данных в систему и формировании записи о хозяйственных операциях. Проверить возможность генерации проводок от документа;

- выявить слабые стороны контроля системы компьютерного учёта, рассмотреть как аппаратные, так и программные средства контроля;

- проверить систему защиты от несанкционированного доступа;

- проверить правильность алгоритмов расчётов [61].

Как отмечает в своей работе Шуремов Л.В., если аудитор не обладает достаточным опытом и знаниями в области компьютерных технологий, то допускается привлечение эксперта на договорных началах. Но и в этом случае аудитор должен иметь достаточное представление о компьютерной системе клиента в целом, чтобы правильно планировать, регулировать и контролировать работу эксперта, сохраняя главенствующее положение. Следует понимать, что эксперт оценивает систему разработки, а аудитор достоверность информации, содержащейся в отчётности, формируемой с помощью системы [108].

В настоящее время существует множество эффективных инструментов, обеспечивающих проведение компьютерного аудита. Нами предлагается разделить их на три основных направления, каждое из которых применяются свои методологические приёмы. Классификация данных подходов представлена на рисунке 1.2.

Суть тестирования бухгалтерских программ состоит в том, что аудиторская деятельность рассматривается, как анализ функционирования автоматизированной системы бухгалтерского учёта – другой информационной системы, имеющей соответствующий состав задач, которые реализуются с использованием информационных технологий. В этом случае основным объектом проверки становится информация, вводимая и преобразующаяся в процессе работы АИС-БУ. Данный подход характеризуется применением методов тестирования программных средств клиента. Среди них можно выделить два основных направления:

- проверка системы программного обеспечения при помощи имитационных данных;

- проверка программного обеспечения клиента при помощи реальных данных, обрабатываемых программными средствами аудитора.

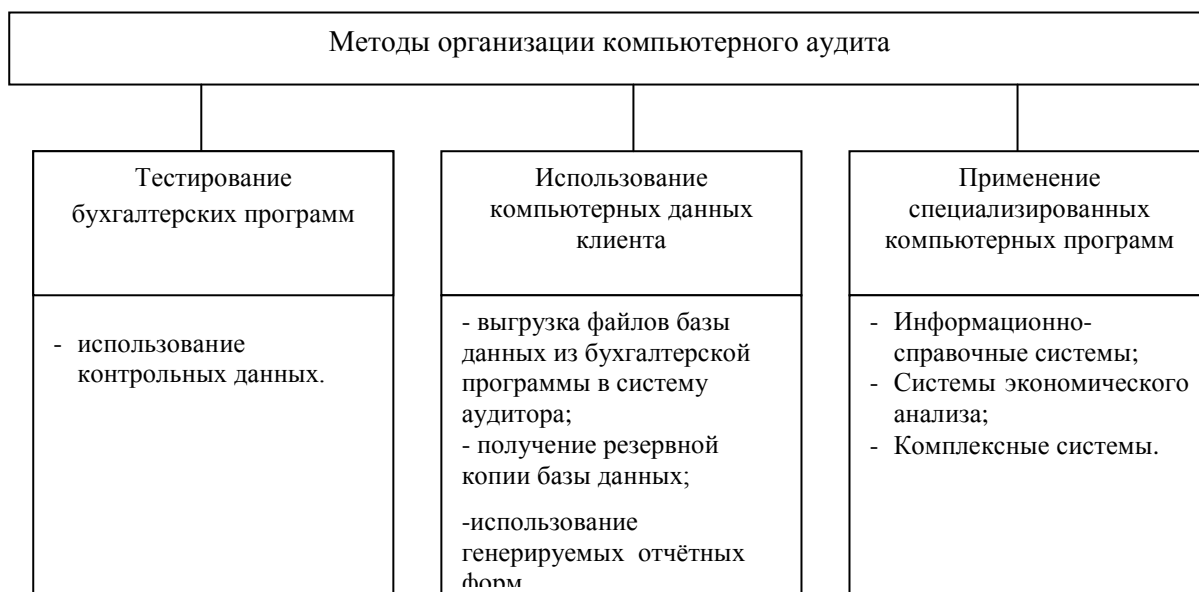


Рис. 1.2 Методы организации компьютерного аудита

Использование компьютерных данных клиента связано с использованием информации о хозяйственной деятельности предприятия из учётных регистров, формируемых компьютерной бухгалтерской системой. При этом используются три метода:

- Проверка программного обеспечения проверяемой организации путём выгрузки из его автоматизированной системы файлов, содержащих данные о её хозяйственной деятельности и их дальнейшей обработки при помощи специальных автоматизированных систем аудитора.

- Получение аудитором у проверяемой организации резервной копии учётных данных, для их последующей обработки на идентичной программе автоматизации бухгалтерского учёта.

- Использование для проверки не программные файлы базы данных компьютерной системы клиента, а отдельные отчётные формы, генерируемые бухгалтерскими программами и обрабатываемые аудитором при помощи стандартных офисных программ.

Вместе с тем применение первых двух подходов не позволяет аудитору получить все необходимые сведения, достаточные для полной и качественной оценки аудируемого предприятия. Обозначенные подходы, могут не обеспечить получение объективной информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Прежде всего это обусловлено тем, что используемые современные бухгалтерские системы дают возможность существенно исказить контрольно-аналитическую информацию по желанию пользователя, не оставляя при этом практически никаких следов. Поэтому для надлежащей оценки хозяйственной деятельности аудируемых организаций необходимо применять комплексный подход к изучению компьютерной системы клиента, обеспечивающий работу с реальными данными. Для этого может быть использован третий вариант автоматизации аудита.

Основная идея применения третьего подхода заключается в том, что в процессе аудита система руководит аудитором исполнителем, организует проведение упорядоченного набора процедур. Состав этих процедур отражает содержание задач и вопросов, в которые в конечном итоге преобразуются в цели системы. Каждая процедура представляет собой проверку первичных документов или бухгалтерских регистров. Последовательность выполнения процедур диктуется исполнителю системой. Задания на выполнение аудиторских процедур и рекомендации по их выполнению последовательно появляются на экране персонального компьютера. Такая система должна постоянно развиваться – пополняться библиотека процедур, усложняться система экранов и переходов от одного к другому. Данный подход предполагает, что аудитор по правилам проверяет наличие, правильность оформления, согласования первичных документов и бухгалтерских регистров в ручную, вводит результат проверки в систему, которая формирует аудиторское заключение.

Данный метод подразумевает использование специальных программных средств аудита, которые позволили бы осуществлять полный комплекс аудиторской проверки хозяйствующего субъекта. Программа для аудиторов (аудиторских фирм) - это программа, позволяющая аудиторам последовательно реализовывать этапы проведения аудиторских проверки, а так же, включающая в себя и информационную базу. Таким образом, программное обеспечение должно строиться как помощник аудитору. При этом вывод о достоверности финансово-хозяйственной деятельности аудитор должен делать самостоятельно.

Основные подходы к созданию подобных систем нашли своё отражение в работах А.Н. Романова и Б.Е. Одинцова, где рассмотрели вопросы разработки контрольно-советующей аудиторской системы (КСАС), включающей в себя две основные функции:

- 1) Контролирующий аудит, охватывающий контроль отдельных учётных работ (готовой продукции, затрат на производство, калькулирование себестоимости продукции и т.д.)
- 2) Консультативно-советующий аудит, включающий аудит стратегии заемных средств, дивидендной политике, финансовой прочности и обеспечения платежеспособности, финансового состояния организации

По их мнению, аудиторская система должна состоять из двух основных частей:

- функциональная часть – совокупность экономико-математических моделей, методов, методик выполнения аудита;
- обеспечивающая часть – состоит из информационных программ, технического обеспечения и предназначена для автоматизации процедур аудита.

В зависимости от функционального предназначения в КСАС выделяются ещё две основные части.

- контролирующая – решает задачи контролирующего аудита;
- советующая – решает задачи консультационно-советующего аудита.

Контролирующая часть состоит из двух модулей:

- модуль приобретения знаний – для формирования базы знаний. База знаний состоит из базы правил и базы фактов.

На базе подходов по разработке КСАС возможно создание систем автоматизации аудиторской деятельности (СААД), которые позволили бы решать, весь комплекс аудиторских задачи, включая и сопутствующие аудиту услуги [90,91,92].

В настоящее время для создания и дальнейшего развития подобных систем сложился целый ряд предпосылок:

- высокий уровень развития средств персональных компьютеров, вычислительных систем, информационных технологий;
- наличие систем автоматизации бухгалтерского учёта и других функций управления у экономических субъектов;
- формализация бухгалтерского учёта;
- стандартизация аудита, чёткие правила его проведения и требования к формам аудиторской документации;
- высокий уровень развития математических методов экономического анализа;
- создание и использование информационно-справочных систем;
- наличие нормативно-правовой базы создания СААД [88].

Выбор аудиторских систем на Российском рынке программных продуктов с каждым годом становится всё шире. Среди них можно выделить компьютерные системы: «ЭкспрессАудит: ПРОФ», AuditXP «Комплекс Аудит», «Помощник аудитора», «IT Audit: Аудитор», «Аудит-Мастер» и AuditNET Professional. Они направлены на комплексную автоматизацию аудиторской деятельности, начиная с подготовки к аудиторской проверке и заканчивая формированием аудиторских заключений. Перечисленные программные продукты отличаются между собой как на функциональном, так и на техническом уровне. В основном это связано с различием методик, заложенных в основу их создания.

Опираясь на результаты исследования современного рынка аудиторских компьютерных систем можно выделить основные требования, предъявляемые к ним:

- наличие развитых средств контроля операций. Контроль должен осуществляться не только в момент формирования документа или проводки, но и тогда, когда в этом возникнет необходимость;
- эргономичность. Под этим понимается наличие средств для удобного ввода больших объёмов информации. Оперативного и простого формирования отчётов. Программа должна быть рассчитана на пользователя, а не на программистов;
- связь на уровне исходной информации с бухгалтерскими счетами. Необходимость дополнительных средств для ввода и вывода данных, представленных в различных форматах;
- простота освоения.

Помимо базовых возможностей компьютерные аудиторские системы должны иметь ряд функций, позволяющих повышать эффективность аудиторских проверок. Так современная аудиторская компьютерная программа, должна обладать двумя следующими специфическими возможностями.

Гибкой структурой автоматизации, которая позволяла бы оперативно реагировать на изменения в законодательстве, а так же реализовывать собственную методику аудиторской проверки. Для этого в программе должен быть предусмотрен блок настройки шаблонов, осуществляющий создание типовых форм документов, которые предоставляют неограниченные возможности при формировании документации аудитора. А так же специальный программный конструктор, позволяющий создавать собственные разделы аудита и собственные аудиторские процедуры.

Работа аудиторской программы в многопользовательском режиме, с использованием нескольких автоматизированных рабочих мест аудитора, на каждом из которых осуществляется выполнение определённого набора аудиторских задач, в пределах доступных для него пользовательских прав. Контроль за работой АРМ, и распределение между ними функциональных задач осуществляется с сервера, на котором собственно и установлена сетевая аудиторская система. Так же, в связи с разъездной деятельностью аудитора необходимо предусмотреть выгрузку некоторых модулей аудиторской программы, содержащих его индивидуальное задание, на электронный носитель мобильных автоматизированных рабочих мест (МАРМ). Программа устанавливается на компьютер проверяемой организации, после окончания проверки аудитор сохраняет результаты своей работы и переносит их в главную аудиторскую систему для её дальнейшей обработки. Схема работы аудиторской программы в многопользовательском режиме представлена на рисунке № 1.3.

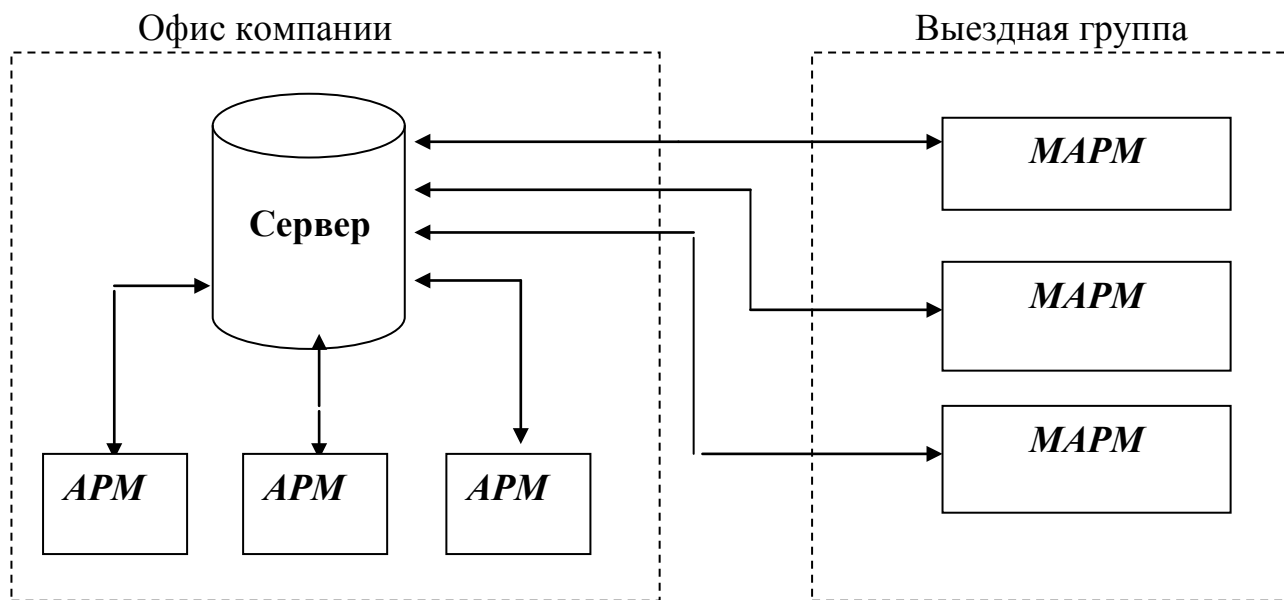


Рис. 1.3 Схема функционирования аудиторской системы.

Наличие описанных функциональных возможностей компьютерных аудиторских систем, позволяет аудиторам, в процесс проверки, получать детальную информацию о финансово-хозяйственной деятельности организаций и делать выводы о правильности ведения бухгалтерского учёта и достоверности её бухгалтерской отчётности.

1.3. Формирование автоматизированной системы бухгалтерского учёта на предприятии

Экономическая деятельность организаций всегда непосредственно связана с функциями управления, среди которых можно выделить планирование, контроль, организация, мотивация. В свою очередь контрольная функция объединяет в себе такие понятия как учёт и анализ. Реализация этих функций позволяет получать подробную информацию о деятельности организации, сопоставить фактические и нормативные показатели, разработать предложения по установлению причин отклонений и скорректировать полученные результаты. При этом информация выступает как один из важнейших ресурсов наряду с энергетическими, материальными, трудовыми и другими ресурсами. Отличительной особенностью данного вида ресурсов является то, что со временем он не только не уменьшается, но и постоянно возрастает, создавая благоприятные условия для накопления опыта.

Для эффективной реализации задач внутреннего аудита необходимо оперативное и полное определение состава и объёма информации. От организации сбора накопления и отражения информации во многом зависит эффективность внутреннего аудита и всей системы управления в целом. Так как избыток информации, равно, как и её недостаток ведут к значительным экономическим потерям, то состав и объём требуемой информации должен быть чётко регламентирован, в целях обеспечения качественного решения задач, стоящих перед внутренним аудитом.

Для экономической информации характерны особенности, которые определяют необходимость использования вычислительной техники при её обработке:

- большие объёмы информации;
- многократное повторение циклов её получения и преобразования в установленные временные периоды;
- многообразие источников и потребителей;
- значительный удельный вес логических операций при её обработке (сортировка, группировка, выборка, поиск) [102].

Источники информации подразделяются на внутренние и внешние. К основным внешним источникам можно отнести документы, принимаемые, высшими органами законодательной и исполнительной власти, министерствами и ведомствами, информационно-аналитические материалы, публикуемые в специализированных периодических изданиях, источники информации о контрагентах.

Среди внутренних источников можно выделить учредительные документы организации, приказы, распоряжения, данные о хозяйственных операциях. Значительную часть среди подобной информации составляют данные бухгалтерского учёта.

Как было отмечено ранее, в системе управления организацией, функция бухгалтерского учёта занимает одно из главных мест. Для реализации функций бухгалтерского учёта требуются специальные методы организации работы, современные технические средства и квалифицированный персонал, которые могли бы обеспечить оперативную и качественную обработку большого

количества учётных данных и их преобразование в результатную информацию. Всё это обуславливает создание автоматизированных информационных систем бухгалтерского учёта (АИС-БУ). Такие системы отражают отраслевые особенности деятельности организаций, различаются по функциям, принципам построения, техническому и методологическому сопровождению [108].

Структура АИС-БУ зависит от организационной структуры предприятий, системы бухгалтерского учёта реализованной на них. Так, например, в небольших организациях структура АИС-БУ достаточно проста, так как с её помощью решается весьма ограниченный круг задач, связанный в основном с отражением и регистрацией хозяйственных операций и последующим формированием финансовой отчётности. В свою очередь в крупных организациях реализуются все виды учёта: первичный, управленческий, финансовый, которые необходимы для организации эффективной системы управления таких организаций.

К основным задачам АИС-БУ можно отнести:

- обеспечение автоматизированного решения всего комплекса задач бухгалтерского учёта, планирования, экономического анализа, внутреннего аудита;
- получение достоверной оперативной информации о текущем состоянии дел в организации для принятия на её основе необходимых управленческих решений;
- интеграция оперативного бухгалтерского, статистического учёта на основе единой первичной информации;
- получение достоверной информации для обратной связи, используемой для принятия управленческих решений;
- автоматизация обработки на всех стадиях техпроцесса, начиная со стадии первичного учёта [110].

Для реализации своих функций АИС-БУ имеет набор обеспечивающих компонентов. К таким компонентам можно отнести информационное, техническое, программное, лингвистическое организационное и правовое обеспечение.

Организация информации необходимой для управленческой деятельности возлагается на информационное обеспечение АИС-БУ. Техническое обеспечение представляет собой совокупность используемых технических средств, вычислительных сетей, технологий сетевой обработки данных. Одной из наиболее важных обеспечивающих подсистем АИС-БУ является программное обеспечение, представляющее собой комплекс программ обработки и передачи данных, а так же документация по их применению. Программное обеспечение разрабатывается и развивается исходя из требования других обеспечивающих подсистем.

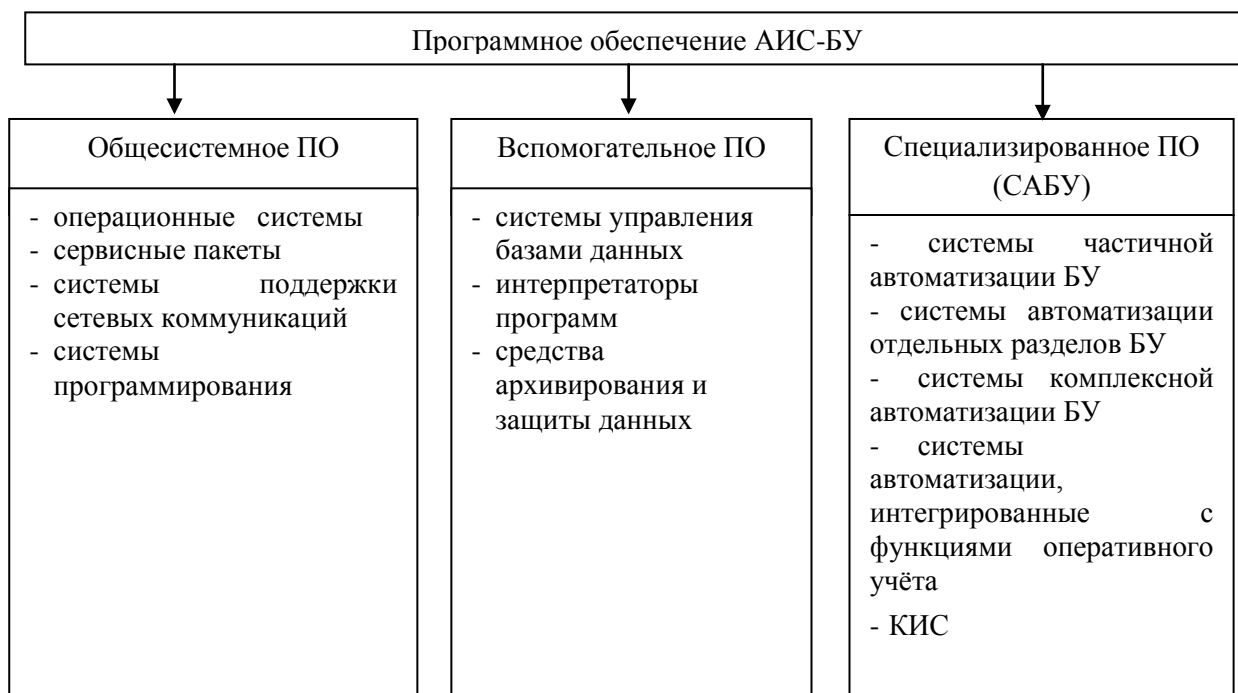


Рис. 1.4 Структура программного обеспечения АИС-БУ

Специализированное программное обеспечение АИС-БУ представляет собой совокупность программ непосредственно реализующих алгоритмы решения функциональных задач бухгалтерского учёта. В настоящее время на рынке присутствует большое количество, программных пакетов, предназначенных для автоматизации решения бухгалтерских задач и значительно отличающихся друг от друга по качеству и цене. Фирмы, специализирующиеся на создании таких систем, накопили достаточный опыт, и постоянно совершенствуют программы, выпуская новые версии и модификации, расширяющие набор решаемых задач. При этом перед экономическими субъектами возникает проблема выбора бухгалтерской информационной системы в соответствии со спецификой его производственно хозяйственно деятельности, финансовыми возможностями и другими особенностями. Классификация бухгалтерских информационных систем представлена в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Классификация бухгалтерских информационных систем

Признак классификации	Виды систем
По масштабам экономического субъекта	<ul style="list-style-type: none"> - системы для малых предприятий - системы для средних предприятий - системы для крупных предприятий - системы корпоративного типа
По функциональным возможностям и принципам построения	<ul style="list-style-type: none"> - минибухгалтерия - интегрированная система бухгалтерского учёта - инструментальная система (бухгалтерский конструктор) - бухгалтерский комплекс - бухгалтерский комплекс корпоративной информационной системы управления экономическим объектом - индивидуальные системы

По степени охвата учётных функций	- системы частичной автоматизации БУ - системы автоматизации отдельных разделов БУ - системы комплексной автоматизации БУ - системы автоматизации, интегрированные с функциями оперативного учёта - КИС
По архитектуре	- локальные системы - системы с сетевой архитектурой обработки информации
По степени настройки системы	- полностью настраиваемые системы - частично настраиваемые системы - минимально настраиваемые системы

Программное обеспечение АИС-БУ должно удовлетворять требованиям, предъявляемым экономическим субъектом, учитывая все аспекты его экономической деятельности и специфики ведения бухгалтерского учёта. По нашему мнению системы автоматизации бухгалтерского учёта, используемые на предприятиях потребительской кооперации должны обладать следующими основными возможностями:

- программа должна обеспечивать пользователю простор в процессе её освоения и эксплуатации, иметь встроенную систему помощи и соответствующие информативные подсказки;
- иметь возможность работы в многопользовательском режиме;
- обладать обширными возможностями реализации функций аналитического учёта и получения неограниченного количества отчётных форм, предоставляющих подробную информацию по различным синтетическим счетам и аналитическим разрезам;
- программы должны иметь гибкую систему настройки программы на особенности ведения учёта;
- обладать высокой надёжностью, заключающейся в устойчивости к неправильным командам пользователей, отказам технических средств, наличие контроля над вводом данных, ошибочных с точки зрения учёта;
- использовать файлы типового формата для хранения данных.

Технологический процесс обработки информации в АИС-БУ складывается из нескольких взаимосвязанных этапов. На начальном этапе работы пользователя с информационной системой им осуществляется ввод нормативно-справочной информации, содержащей общие сведения об экономическом субъекте и сведения об основных объектах аналитического учёта. Ввод нормативно-справочной информации может предвосхищать процесс отражения в системе хозяйственных операций или реализовываться параллельно с ним. Информация о хозяйственных операциях может вноситься в систему ручным вводом операций, при помощи типовых операций и формированием проводок от документа.

Все хозяйственные операции, введённые в систему, хранятся в журнале операций, на основании которого впоследствии строятся все необходимые регистры синтетического и

аналитического учёта. Полнота и правильность информации внесённой в журнал операций определяет достоверность финансовой отчётности формируемой программой.

Формирование синтетических и аналитических учётных регистров происходит на основании журнала хозяйственных операций и журнала проводок, путём создания запросов к базе данных бухгалтерской программы. Обычно типовые конфигурации специализированных учётных систем включают в себя стандартный набор отчётных форм, используемых в виде учётных регистров. Однако большинство программ, обладающих гибкой системой автоматизации, позволяют создавать и оригинальные пользовательские формы. При этом должна быть осуществлена дополнительная настройка системы.

Разнообразие, представленных на рынке программных продуктов, предназначенных для решения задач учёта, закономерно ставит вопрос об эффективном выборе программного обеспечения бухгалтерских автоматизированных систем. Задача выбора усложняется существенными различиями в концепциях построения программных средств, их функциональной полноте, порядке адаптации к потребностям конкретных пользователей, возможности их использования на различных аппаратных платформах, стоимости.

При выборе программных продуктов обычно руководствуются спецификой и масштабами деятельности организации, сложности бизнес процессов, наличием необходимых финансовых ресурсов для реализации проекта.

При внедрении автоматизированных систем бухгалтерского учёта могут использоваться два основных подхода:

1. Выбор из числа уже существующих программных пакетов, успешно зарекомендовавших себя на рынке программных средств.

2. Создание собственной системы автоматизации бухгалтерского учёта, направленной на решение специфических учётных задач характерных для данного предприятия.

В настоящее время большинство предприятий применяют именно первый вариант автоматизации бухгалтерского учёта. В основном это обуславливается следующими причинами:

- наличие на рынке огромного количества программных продуктов и их модификаций, реализующих автоматизацию бухгалтерского учёта по всем разделам учёта для организаций различных отраслей;

- современные программные продукты имеют достаточно большой и успешный опыт применения, что позволяет говорить об их надёжности;

- современные программные фирмы предоставляют своим клиентам полный пакет услуг по сопровождению и обновлению систем;

- большинство современных систем обладают гибкой системой автоматизации, что позволяет пользователям таких программ изменять их типовую конфигурацию под особенности учёта своего предприятия.

Выбор соответствующей системы должен быть возложен на руководителя организации и главного бухгалтера, которые могут создать специальную рабочую группу, основной задачей которой

будет оценка существующих программных продуктов их приспособленность для решения бухгалтерских задач, стоящих в данной организации. Неправильный выбор программы, не удовлетворяющей требованиям хозяйствующего субъекта, и не учитывающей его специфику, может повлечь за собой дополнительные финансовые потери, связанные с расходами на модификацию разработчиком её типовой конфигурации. А иногда и вовсе может потребоваться её замена на новую систему автоматизации. Особо следует предостеречь организации от использования программ, полученных путём нелегального копирования, которые достаточно часто применяются на малых предприятиях. Использование таких программ, связано с большим риском, так как защита установленная производителем может быть снята некорректно, а как следствие могут возникать ошибки в обработке учётных данных, значительно искажающие результатную информацию.

Выбор тиражируемых программ руководство организации должно осуществлять на основе определённых критериев, определяющих целесообразность их использования на конкретном предприятии.

Первый критерий – функциональная полнота программного продукта. Он показывает, в какой степени программы реализуют основные функции обработки информации.

Очевидно, что требования, предъявляемые к системам автоматизации бухгалтерского учёта со стороны различных организаций достаточно индивидуальны. Поэтому выбор программы с соответствующим функциональным наполнением позволит организации облегчить её дальнейшую эксплуатацию и сократить расходы на приобретение и обслуживание. Так же следует отметить, что для многих программных систем отсутствие той или иной функциональности в базовой поставке не означает невозможности её достижения при использовании имеющихся адаптационных средств [78].

Ещё одним критерием выбора бухгалтерских программ является эффективность их сопровождения. Он характеризует:

- качество разработанной документации;
- наличие демонстрационно-сопровождающей версии программы;
- наличие бесплатных консультаций;
- возможность обучения работы с программой;
- наличие услуг по настройке и поддержке программы;
- возможность обновления и модернизации программы.

Качество обслуживания программы при её внедрении и дальнейшей эксплуатации со стороны фирм-изготовителей чрезвычайно важно для её эффективного использования. Поэтому большинство организаций стремятся пользоваться продуктами известных фирм, успешно зарекомендовавших себя на российском рынке информационных систем. Действительно, заключая договора с подобными организациями, пользователь имеет возможность воспользоваться полным комплектом услуг, связанным с сопровождением программы. Персонал таких фирм, как правило, проходит специальные обучающие курсы, с получением квалификационных дипломов. В свою очередь, дипломированные специалисты периодически повышают свою квалификацию на специальных семинарах, с целью изучения новых возможностей программных продуктов,

выпускаемых фирмой-изготовителем. Недостаточный уровень сопровождения приводит к возникновению у пользователя программы ряда проблем. Так отсутствие у программы подробного технического задания, а так же бесплатных консультаций, влечёт за собой необоснованные расходы пользователя. При этом для решения несложных технических задач, приходится прибегать к платным услугам разработчиков или нанимать специалистов по обслуживанию программного обеспечения. В то время как при должном уровне сопровождения, они могли бы быть решены силами учётных работников.

Таким образом, выбор разработчика с высоким уровнем и качеством сопровождения, позволяет значительно сократить затраты по сопровождению программ и избежать финансовых потерь, связанных с низким качеством работы с ней персонала.

Ещё одним критерием оценки бухгалтерских программ является возможность модификации их настроек, что определяет гибкость системы. В качестве направлений модернизации проекта могут быть определены:

- пересмотр алгоритмов реализации учётных процедур;
- добавление новых учётных функций;
- изменение технологии ввода информации;
- расширение состава компьютерных форм входной и выходной документации.

Любой проект автоматизации через определенное время требует доработки, иногда – значительной, причём это не всегда объясняется просчётами, допущенными на этапе проектирования. Условия функционирования предприятия меняются динамично и их сложно предусматривать. Поэтому вопросы обеспечения гибкости и адаптируемости разрабатываемых систем, являются исключительно важными [78].

Гибкая система обеспечивает перенастройку её модулей на решение функций, реализацию разных маршрутов движения информации, разных способов выполнения операций, разработку всех документов внутренней и внешней отчётности. Поэтому при выборе программных продуктов пользователям следует уделить особое внимание их гибкости, что позволит сохранить его актуальность в условиях постоянно меняющейся учётной среды.

Таким образом, перейдя к необходимости автоматизации учёта руководство организации, должно решить сложную проблему, связанную с выбором наиболее эффективной программы, а так же с её безболезненным внедрением в учётный процесс организации. В этой связи, все мероприятия по выбору и внедрению автоматизированных систем бухгалтерского учёта должны быть чётко регламентированы, осуществляться в строгой последовательности в соответствии, с ранее разработанным планом. Данный процесс должен быть разбит на этапы, некоторые из которых могут быть разделены во времени, а некоторые выполняться параллельно. Рассмотрим процесс внедрения автоматизированных систем учёта на примере организаций, входящих в систему потребительской кооперации.

В настоящее время сложилась такая ситуация, что организации, входящие в структуру одних и тех же районных потребительских обществ и облпотребсоюзов, используют различные

программные продукты автоматизации бухгалтерского учёта. При этом отсутствует какая-либо система контроля над внедрением и использованием программных комплексов, что в свою очередь ведёт к ряду негативных последствий. В частности возникает проблема контроля со стороны потребительских обществ за деятельностью таких предприятий, так как работникам службы внутреннего контроля потребительского общества приходится изучать весь спектр программных продуктов используемых в таких организациях. В случае, если в потребительском обществе используются специализированные программы автоматизации аудиторской деятельности, отсутствие единого подхода при выборе бухгалтерских систем может повлечь проблему несовместимости программ, связанную с невозможностью конвертации данных, в результате чего, проведение автоматизированных аудиторских проверок становится невозможным. Бессистемное внедрение разнородных, не связанных друг с другом программ ведёт в последствие к отказу предприятий от ранее приобретенного и самостоятельно созданного программного обеспечения, и вынуждает их нести серьёзные финансовые потери.

Решением данной проблемы может стать разработка со стороны потребительского общества единого подхода к автоматизации учёта во всех организациях входящих в его структуру. Данный подход должен характеризоваться использованием единого программного продукта, осуществлением контроля над внедрением и эксплуатацией автоматизированных систем, проведение мероприятий по повышению квалификации учётных работников. Применение единого подхода к автоматизации учёта в организациях, входящих в структуру потребительского общества позволит:

- сократить расходы организаций на адаптацию программного продукта к отраслевым особенностям потребительской кооперации;
- усилить контроль со стороны руководства потребительского общества за хозяйственной деятельностью организаций;
- подвысить уровень подготовки учётных работников;
- облегчить и упростить работу служб внутреннего контроля и аудита.

На наш взгляд, порядок внедрения автоматизированных систем в организациях потребительской кооперации должен состоять из следующих этапов:

1. Предварительная оценка состояния организации. Формирование требований к системе автоматизации.
2. Выбор программного продукта.
3. Функциональная настройка системы на нужды организации.
4. Опытная эксплуатация и тестирование.
5. Подготовка пользователей.
6. Оценка результатов.
7. Ввод в эксплуатацию.
8. Постоянная переподготовка пользователей системы.

На первом этапе от руководства организации требуется оценить необходимость автоматизации учётного процесса, провести анализ, имеющейся на предприятии системы

бухгалтерского учёта, установить квалификацию учётного персонала, определить масштабы автоматизации и выработать требования к автоматизированной системе. На основании проведённого обследования определяется перечень программных продуктов, применение которых в данной организации, может быть наиболее эффективным. Анализ системы учёта должен осуществляться на предмет того, что может быть изменено для совершенствования бухгалтерского учёта.

В связи с тем, что предприятия, входящие в структуру потребительских обществ могут иметь разнообразную отраслевую направленность и разнообразные масштаб деятельности, внедряемый программный продукт должен удовлетворять следующим требованиям:

- ориентация на все разделы бухгалтерского учёта;
- иметь гибкую структуру автоматизации;
- поддерживать многопользовательский режим обработки данных;
- обладать развитой системой поддержки со стороны разработчиков;
- иметь стандартную организацию файловой системы.

Одним из перспективных направлений автоматизации бухгалтерского учёта в системе потребительской кооперации является использование облпотребсоюзами собственной системы автоматизации, созданной силами своей специализированной службы, которая могла бы использоваться во всех организациях, входящих в его структуру. К преимуществам подобного подхода можно отнести:

- учёт всех отраслевых особенностей потребительской кооперации, так как разработка продукта осуществляется с непосредственным участием учётных работников конкретных организаций;

- возможность использования таких программ для целей внутреннего контроля и аудита;
- возможность дальнейшего развития программного продукта в соответствии с перспективными планами потребительского общества.

Данный вариант автоматизации бухгалтерского учёта должен быть нацелен на долгосрочную перспективу и во многом способствовать решению проблемы контроля, остро стоящей перед организациями потребительской кооперации. Однако в настоящее время реализация подобного проекта сталкивается с рядом объективных трудностей, которые значительно уменьшают её перспективность. Главными недостатками самостоятельно разрабатываемых комплексов обычно являются недостаточный опыт разработчиков, высокая стоимость реализации проекта, трудоёмкость и длительность процесса внедрения, низкая надёжность и безопасность программных средств, неполнота программной документации [61].

После выбора и приобретения организациями соответствующего программного комплекса должна быть произведена его функциональная настройка на нужды организации, так как любая даже самая совершенная система не всегда способна обеспечить пользователя полным набором инструментов, обеспечивающих решение всех стоящих перед ним задач. Как правило, необходима их модификация и настройка в соответствии с нуждами конкретной организации. В постановке задач автоматизированной системы принимают участие внедряющая фирма, которая хорошо владеет

средствами автоматизации, и специалисты внедряемой фирмы. Поэтому перечень изменений, которые должны быть внесены в готовый продукт, должен быть сформирован работниками бухгалтерии, вырабатывающими требования к системе, необходимые для решения ими своих задач, и разработчиками программы, которые имеют представления о возможностях её типовой конфигурации.

Завершение работ, связанных с предпроектным обследованием и настройкой программы на особенности ведения учёта на данном предприятии, оформляется актом, который является основанием для начала опытной эксплуатации подсистем и системы в целом. Опытная эксплуатация заключается в проверке функционирования системы в реальных производственных условиях с применением соответствующих технических и программных средств, предусмотренных техническим проектом [102].

Безусловно, такой сложный и трудоёмкий процесс как внедрение автоматизированной системы бухгалтерского учёта должен быть чётко систематизирован, структурирован и осуществляться под постоянным контролем со стороны руководства организации. На наш взгляд, данный процесс и контроль над ним, на предприятиях входящих в систему облпотребсоюза должен быть возложен на его службу внутреннего аудита. Для этого в её структуре может быть выделено специальное подразделение, ответственное за процесс внедрения автоматизированной системы бухгалтерского учёта. На рисунке 1.5 представлена структура данного подразделения.

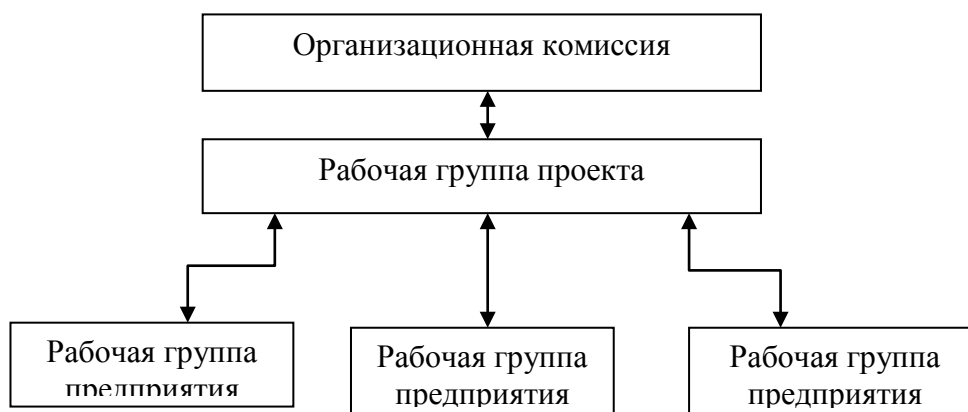


Рис 1.5 Структура подразделения, осуществляющего внедрение автоматизированной системы

Организационная комиссия является главным, планирующим и контролирующим органом внедрения проекта, функционирующим в течение всего периода его реализации. В состав данного органа должны входить представители высшего руководства предприятия, руководители финансово-экономических служб, внешние консультанты. Организационной комиссией должна быть выработана единая стратегия автоматизации, определена очерёдность внедрения подсистем программного комплекса, осуществляться контроль над соблюдением сроков выполнения проекта, производится распределение обязанностей между исполнителями, осуществляться формирование и контроль над бюджетом внедрения проекта.

В состав рабочей группы проекта входят сотрудники функциональных подразделений предприятий, работники службы внутреннего аудита, плановики, экономисты, специалисты

внедренческой фирмы, специалисты в области администрирования сетей. Рабочая группа проекта является основным функциональным звеном его реализации. Она включает в себя не только специалистов в области информационных технологий и программного обеспечения, но и квалифицированных специалистов по бухгалтерскому учёту и аудиту. Подобный подход к формированию рабочей группы позволяет исключить ошибки связанные с тем, что сотрудники многих внедряющих фирм, прекрасно разбирающиеся в программных продуктах, бывают недостаточно осведомлены в вопросах бухгалтерского учёта. В результате чего, бухгалтерия автоматизируется в том виде, в котором есть, не используются возможности для её улучшения, и довольно часто остаются прежние ошибки. Перед данной группой, стоят задачи по проведению предпроектного обследования организации, установки программного обеспечения, контролю над процессом опытной эксплуатации программного продукта, обучению персонала. Так же функциям рабочей группы проекта может быть отнесена разработка тестов, по которым проводится тестирование системы на функциональную полноту и соответствие требованиям ведения учёта. После выполнения тестирования членами группы должен выполняться анализ его результатов.

В состав рабочей группы предприятия включаются учётные работники, на которых возложены обязанности по заполнению электронных справочников, тестированию программы, контролю правильности сформированных данных, путём сравнения результатов компьютерной обработки тестовых примеров с результатами их ручной обработки. Так же, данным органом должны разрабатываться и направляться в виде заявок в рабочую группу проекта, предложения по изменению, улучшению и расширению системы. Этап опытной эксплуатации программного комплекса играет огромную роль в успешной реализации всего проекта внедрения, а тестирование одной из важнейших процедур внутрипроцессного контроля.

Если для решения учётных задач на предприятии ранее уже использовались какие-либо другие программные средства, то необходимо на период освоения новой программы вести работу параллельно, используя одновременно новые и ранее применявшиеся средства. При этом производится постоянная сверка результатов для подтверждения их идентичности. Расхождения, полученные в результате данной работы, должны быть проанализированы и выявлены их причины.

При положительных результатах опытной эксплуатации составляется двухсторонний акт о сдачи системы в промышленную эксплуатацию. После приёмки системы в эксплуатацию ответственность за её использование возлагается на руководство предприятий. В свою очередь служба внутреннего аудита должна производить контроль эксплуатации программного комплекса, осуществлять периодические проверки правильности его функционирования, проводить переподготовку персонала, вырабатывать стратегии совершенствования компьютерного учёта в организации.

Глава 2. Особенности организации внутреннего контроля и аудита затрат на предприятиях хлебопечения кооперативного сектора экономики

2.1. Технологические особенности производства продукции хлебопечения и их влияние на организацию бухгалтерского учета

Организации кооперативного сектора экономики играют важную роль в обеспечении населения продовольственными продуктами. В процессе осуществления производственной деятельности, связанной с выпуском обширной номенклатуры товаров народного потребления, ими постоянно наращивается объём производства и реализации продовольственной продукции, что содействует росту товарных ресурсов государства. Особое значение имеет рост промышленности кооперативного сектора экономики для сельского населения, так как он способствует снижению уровня безработицы и расширению ассортимента продовольственных товаров.

Большой удельный вес в сфере производства продовольственных товаров занимает производство хлеба и хлебобулочных изделий. В сельской местности хлебопечение и торговля хлебобулочными изделиями в значительной степени осуществляется предприятиями кооперативного сектора экономики. В этой связи, о хлебопечении можно говорить, как об одной из основных отраслей производственной деятельности потребительской кооперации, располагающей развитой сетью предприятий хлебопечения.

Однако в настоящее время, существует тенденция уменьшения объёмов производства на предприятиях хлебопечения потребительской кооперации. Основной причиной падения уровня производства продукции хлебопечения является значительный рост цен на хлебобулочные изделия, сопровождающийся снижением покупательной способности населения. Среди других причин можно выделить изменение демографического положения, связанное с уменьшением численности населения, проживающего в сельской местности, а так же возросшая конкуренция со стороны мини-пекарен, производящих хлебобулочные изделия с более низкой себестоимостью и реализующие их по ценам намного ниже, чем предприятия потребительской кооперации.

В этой связи руководству предприятий хлебопечения необходимо принимать ряд радикальных мер, направленных на увеличение объёмов производства продукции и повышение их конкурентоспособности. Для этого нужно использовать специальные методы, которые можно условно разделить на три группы: маркетинговые, административно-технологические, контрольно-учётные.

Маркетинговые методы заключаются в пересмотре и расширении ассортимента выпускаемой продукции, увеличении сегментов её сбыта, и организации работы по продвижению продукции на рынке. В частности необходимо наращивать рост производства непрофильных для хлебокомбинатов видов продукции (макаронных, кондитерских изделий). Возможность значительного расширения ассортимента, обусловлена наличием свободных производственных мощностей, что способствует конкурентной борьбе с малыми пекарнями, которым из-за небольших производственных мощностей не под силу подобное наращивание производства. Так же важным шагом по продвижению продукции является переход предприятий на две смены (дневную и ночную). Такой график работы позволит

осуществить поступление в магазины только свежего хлеба. Кроме того, для рационального использования средств производства, предприятиям хлебопечения стоит вырабатывать свою продукцию строго под заказ, как по количеству, так и по ассортименту.

Административно-технологические методы подразумевают под собой совершенствование технологического процесса производства хлебобулочных изделий, развитие производственных мощностей, использование при производстве собственного сырья. Среди таких методов можно выделить:

- увеличение производственных мощностей, вследствие реорганизации существующих хлебопекарных предприятий;
- внедрение в производственную деятельность современного хлебопекарного оборудования;
- использование зерна и муки собственного производства для выпечки хлебобулочных изделий;
- использование новых производственных линий для выработки разнообразного ассортимента хлебобулочной продукции, бараночных, сухарных, мелкоштучных булочных изделий;
- совершенствование технологического процесса производства хлебобулочных изделий, применение современных технологических систем для изготовления теста, системная автоматизация тестоведения;
- повышение уровня механизации погрузочно-разгрузочных работ на складах хлебопекарных предприятий;
- полная автоматизация всех процессов производств.

Контрольно-учётные методы, по нашему мнению, играют не менее важную роль для увеличения эффективности деятельности предприятий хлебопечения, чем маркетинговые и административно-технологические методы и направлены на совершенствование систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля производственного процесса. В рамках реализации этих методов необходимо осуществлять следующие действия:

- создание более чётких нормативов затрат на производство хлебобулочных изделий;
- использование современных методов учёта затрат на производство продукции;
- реструктуризация и совершенствование существующих форм внутривладельческого контроля. В частности расширение функций ревизионных комиссий, и создание служб зональных контрольно-ревизионных отделов;
- создание на предприятии более совершенных служб внутривладельческого контроля, таких как отделы внутреннего аудита;
- автоматизация учётного процесса.

Главной задачей, решаемой предприятиями хлебопечения кооперативного сектора экономики, является производство продукции надлежащего качества с минимальными затратами. Приобретённые предприятиями хлебопечения сырьё, основные и дополнительные материалы, необходимые для производства продукции, передаются в производственные цеха и участки, в которых они хранятся и используются в соответствии с возникающими потребностями. При этом

основной целью учёта и внутреннего контроля является отслеживание потоков движения производственных ресурсов и их обобщение по центрам возникновения затрат.

Для увеличения эффективности производственного процесса и повышения качества выпускаемой продукции, предприятия хлебопечения должны осуществлять постоянный контроль целесообразности и рациональности использования материальных, трудовых и иных ресурсов. Добиться этого возможно только при наличии надлежащей системы внутреннего контроля.

При организации бухгалтерского учёта и контроля на предприятиях хлебопечения необходимо учитывать особенности организации и технологии производства. Одна из особенностей хлебопечения заключается в том, что объём производства, находится в постоянной зависимости от спроса населения, что вынуждает ужесточать планы производства. Кроме того, готовая продукция не подлежит длительному хранению и должна реализовываться в течение суток. В технологическом процессе хлебопечения практически отсутствует незавершённое производство, что оказывает существенное влияние на организацию учёта производственных затрат.

Одной из важных технологических особенностей хлебопекарного производства является увеличение массы готовой продукции по сравнению с массой израсходованной муки. В процессе изготовления хлеба и хлебобулочных изделий в соответствии с рецептурой к муке добавляют воду, дрожжи, сахар, соль и другие материалы. Разность между весом остывших готовых изделий и весом муки, израсходованной на их производство, называют припеком. В учете и практике понятие «припек» часто заменяется понятием «выход» готовых изделий [54].

Так, в хлебопечении нормы выхода хлеба зависят от хлебопекарных свойств муки, ее влажности вида выпекаемых изделий и других качественных показателей и условий, которые учтены в рецептуре на выпечку готовой продукции. Нормы выхода хлеба и хлебобулочных изделий устанавливаются на базисную влажность муки равную 14,5%. Выход готовой продукции определяется по формуле:

$$B = A * 100 / M, \text{ где} \quad (1)$$

B - выход готовой продукции в %;

A - общая масса готовой продукции в кг

M - масса израсходованной муки в кг.

Если изменяется влажность муки, то изменяется и норма выхода готовой продукции. В этом случае, норма выхода готовой продукции устанавливается при базисной влажности муки, скорректированная на фактическую влажность, для чего применяется формула:

$$B_{\text{ск}} = B_6 * 100 / 100 - (14,5 - M) \quad (2)$$

Пересчет фактического выхода по отношению к массе муки с влажностью 14,5% производят по формуле:

$$H = B_6 * 100 / (100 - (M - 14,5)), \quad (3)$$

где B_{ск} - выход готовой продукции скорректированный в %;

H - выход готовой продукции в пересчете на муку влажностью 14,5%, в кг;

Вб - выход готовой продукции - базисный, в %;

М - фактическая влажность муки.

Другой особенностью хлебопечения является уменьшение массы хлебобулочных изделий в результате охлаждения, в зависимости от времени года. Разность между весом горячего и остывшего хлеба (усушка) в среднем составляет 2,5-3,5% и зависит от температуры и относительной влажности воздуха на складе готовой продукции [53].

Помимо выше перечисленных особенностей необходимо также рассмотреть и понятие упек. Упек - уменьшение массы теста при выпечке, которое определяется разностью между массой тестовой заготовки перед посадкой в печь и вышедшим из печи готовым горячим изделием, выраженное в процентах к массе заготовки.

Основная причина упека - испарение влаги при образовании корок. Величина упека для разных видов хлебных изделий находится в пределах 6-12%. Прежде всего размер упека зависит от формы и массы тестовой заготовки, а также от способа выпечки изделия (в формах или на поду печи). При прочих равных условиях, чем меньше масса изделия, тем больше его упек, так как упек происходит за счет обезвоживания корок, а удельное содержание корок у мелкоштучных изделий выше, чем у крупных, то и упек у мелкоштучных изделий соответственно будет выше. Упек - наибольшая технологическая утрата в процессе производства хлебных изделий [72].

Всё сырье, применяемое в хлебопекарном производстве, подразделяется на основное и вспомогательное. Основное сырье является необходимой составной частью хлебобулочных изделий, к нему относятся: мука, дрожжи, соль и вода. Вспомогательное сырье — это сырье, применяемое по рецептуре для повышения пищевой ценности, обеспечения специфических органолептических и физико-химических показателей качества хлебобулочных изделий. К нему относятся: молоко и молочные продукты, яйца и яичные продукты, жиры и масла, сахар и сахаросодержащие продукты, солод, орехи, пряности, плодово-ягодные и овощные продукты, пищевые добавки [65].

В особенной степени, качество хлеба и хлебобулочных изделий зависит от стабильности хлебопекарных свойств муки. Определяющими факторами показателя качества муки является количество и качество клейковины (для пшеничной муки), влажность, зольность, частота помола.

Основной задачей бухгалтерского учёта на предприятиях хлебопечения является учёт затрат на производства и калькулирование себестоимости. В настоящее время, в зависимости от условий и целей производственной деятельности применяются разные методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции. Под методом учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) понимается совокупность приемов документирования и отражения в учете производственных затрат, обеспечивающих определение фактической себестоимости продукции (работ, услуг), а также отнесения издержек на единицу продукции. Применяют различные методы, которые могут быть классифицированы по разным признакам. Сочетание этих методов определяет систему учета затрат [54].

Зачастую на предприятиях потребительской кооперации применяется простой метод учёта затрат. При таком методе технологический процесс и учет затрат на выпуск продукции осуществляется в

разреze только одного структурного подразделения - цеха организации. Причем объекты учета затрат совпадают с объектами калькулирования, т.е. места возникновения затрат равны носителям затрат. Однако, учитывая сложность технологического процесса производства хлебобулочных изделий, на таких предприятиях целесообразно использовать попередельный метод учёта затрат. Попередельный метод используется в организациях с массовым выпуском продукции, где из исходного сырья путем последовательной обработки вырабатывают готовую продукцию. Здесь сырье и материалы, прежде чем превратятся в готовую продукцию, последовательно проходят несколько стадий и фаз производства (переделов). При этом по окончании каждой стадии имеется не готовая продукция, а лишь полуфабрикат, который может быть полностью или частично реализован. Готовое изделие получается лишь на выходе из последнего передела [53].

Отличительной чертой попередельного метода учёта затрат является то, что производственные затраты учитываются по каждому переделу отдельно, с прибавлением себестоимости полуфабрикатов изготовленных в других цехах. Таким образом, выпущенная готовая продукция каждого цеха, является незавершенным производством следующего цеха, где она подвергается соответствующей обработке. И так до тех пор, пока все этапы технологического процесса не окажутся завершенными, и не будет получена готовая продукция. Затраты каждого последующего цеха состоят из материалов, труда и накладных расходов, потребленных в этом цехе, и полуфабрикатов, поступивших из предыдущего передела. В качестве объекта калькулирования могут быть выбраны как переделы в целом, так и определённые виды и группы производимой продукции.

Производственный процесс хлебопечения можно разделить на несколько переделов, которые представлены на рис. 2.1

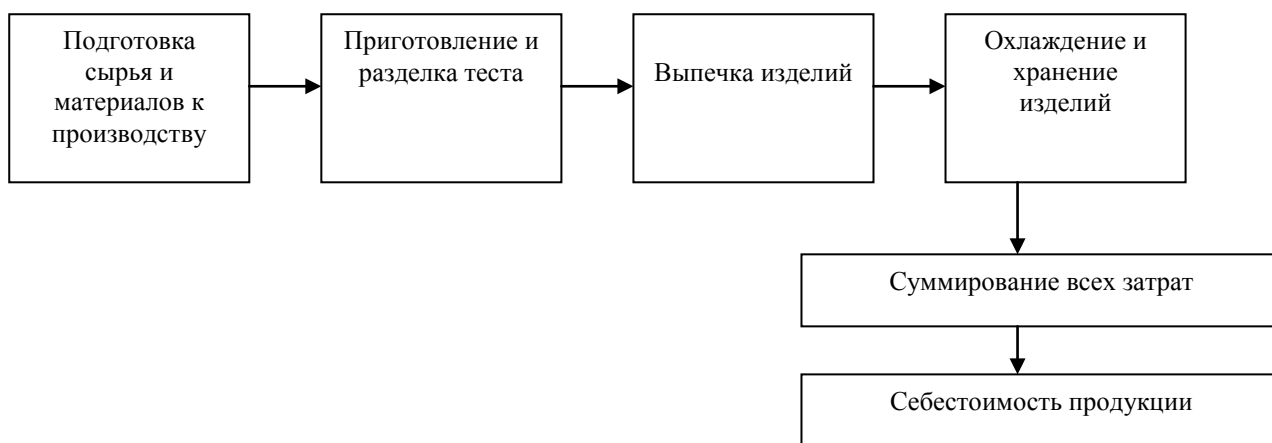


Рис. 2.1 Организация движения продукции хлебопечения при попередельном методе учёта затрат

Использование попередельного метода калькулирования себестоимости продукции позволяет осуществлять контроль над затратами, не только в целом по производству, но и его отдельным этапам. Это даёт возможность оценивать результаты как на момент формирования готовой продукции, так и осуществлять контроль использования ресурсов по отдельным переделам, то есть местам возникновения затрат (центрам

затрат).

В зависимости от способа оценки затрат и оперативности их анализа и контроля, различают методы учёта затрат по фактической и нормативной себестоимости.

Метод учёта затрат по фактической себестоимости основывается на реализации следующих принципов:

- полное, своевременное документальное отражение в системе бухгалтерского учёта всех первичных затрат;
- регистрация в учёте производственных затрат в момент их возникновения;
- распределение фактических производственных затрат между объектами калькулирования;
- централизация затрат по отдельным видам производств, центрам их возникновения, объектам калькулирования и носителям затрат.

Однако следует отметить, что метод фактических затрат не может обеспечить управленческие звенья организации необходимой бухгалтерской информацией. Это связано с тем, что информация о стоимости продукции может быть получена только в конце отчётного периода, а в отсутствие разработанных нормативов единственной возможностью применения данных бухгалтерского учёта для анализа эффективности производственного процесса является сопоставление каждой операции с аналогичной предыдущей. В отсутствие необходимой информационной базы, невозможно решать такие важные проблемы, как выявление и устранение причин перерасхода и экономии ресурсов, нарушений технологического процесса, нахождение и привлечение резервов производства. К тому же данный метод учёта достаточно трудоемкий, и как следствие дорогостоящий.

По нашему мнению для эффективного построения учёта производственной себестоимости, оказывающего влияние на повышение прибыльности организации, необходимо разрабатывать и применять нормативы затрат.

Успешность использования нормативного метода учёта затрат и калькулирования себестоимости продукции зависит от наличия необходимой нормативно-справочной базы, включающей в себя комплекс смет и норм, которые применяются для планирования и контроля процесса производства. При этом происходит нормирование затрат как на производство продукции, так и на её реализацию. Используется не только себестоимость, но и другие показатели, оказывающие влияние на прибыльность предприятия, например управленческие расходы, объём продаж.

Более совершенной разновидностью нормативного метода учёта затрат и калькулирования себестоимости является американская система «Стандарт – кост». В системе «Стандарт-кост» используются значительно больше норм, чем в нормативном учете. Кроме технических и технологических норм, которыми ограничивается нормативный учет, стандарт-кост использует сметы (нормативы) затрат на управление, расходов на продажу и т.д. «Стандарт-кост» может выявить отклонения в ценах расхода, в связи с изменением производственной мощности, структуры выпускаемой продукции, квалификации работающих и т.п.

Преимущества, системы «Стандарт-кост» проявляются, в следующем:

- возможность определения лиц, ответственных за результаты;
- выявление проблемных задач на основе анализа отклонений фактических затрат от

нормативных:

- возможность отнесения расходов сверх установленных норм на виновных лиц или на финансовые результаты;

- возможность контроля затрат и своевременной оценки качества выполненных работ [39].

Однако, несмотря на положительные стороны метода «Стандарт-кост», следует отметить, что если организация будет работать в условиях неопределенности хозяйственных процессов, то этот метод становится менее эффективен.

В этой связи, по нашему мнению, для совершенствования контроля и анализа затрат на производство продукции предприятий хлебопечения параллельно с попередельным методом учёта затрат должен использоваться нормативный метод учёта, максимально приближенный к системе «стандарт-кост».

На предприятиях хлебопечения готовая продукция производится по заранее установленным и утверждённым рецептурам, поэтому вместо нормативных калькуляций целесообразно использовать плановые. В свою очередь учёт фактических затрат должен осуществляться как в части затрат по нормам, так и в части затрат по отклонениям от норм.

Этот принцип может быть реализован, только в том случае, если все возникающие отклонения от используемых предприятием норм и расценок по основным направлениям затрат, будут надлежащим образом оформляться соответствующими первичными документами. Сформированная документация, подтверждает наличие отклонений от норм затрат по видам продукции, причинам, ответственным лицам и позволяет принимать оперативные действия по их предотвращению. На её основании, необходимо реализовывать текущий учёт и контроль отклонений от действующих нормативов.

В целях надлежащей организации учёта, возникающих отклонений от нормативов затрат, предприятия должны разрабатывать классификаторы таких отклонений. Отклонения группируются в зависимости от причин, с обозначением соответствующих должностных лиц, несущих ответственность за отклонения. Подобные группировки создаются предприятиями самостоятельно в виде регистров, в которых отражается перечень отклонений с указанием их виновников. Данные учёта отклонений от нормативов, нуждаются в систематическом обобщении и анализе. При этом следует давать оценку деятельности не только организации в целом, но и каждого его подразделения в отдельности, с учётом затрат зависимых и независимых от их деятельности. На основании проведённого анализа принимаются соответствующие управленческие решения, позволяющие выявлять и устранять неблагоприятные отклонения.

Наиболее важным участком учёта затрат в хлебопекарном производстве является учёт расхода муки, солода, прочих материалов и топлива. При этом необходимо установить строгий порядок лимитирования их отпуска и учета передачи в цехи и производственные участки. Для расчёта массы, используемых сырья и материалов, применяются такие документы, как производственное задание, расчёт потребности в материалах, расчёт-накладная на отпуск сырья. Сменный производственный отчёт формируется бригадиром после завершения смены. В нём

указывается расчёт муки по установленным нормам, рассчитанным на основании фактической влажности муки.

В целях предотвращения перерасходов по нормативам на обслуживание и эксплуатацию оборудования, а так же общецеховых и управленческих расходов, необходимо осуществлять оперативный контроль исполнения нормативов. Обнаруженные отклонения по указанным статьям затрат документально отражаются в момент их возникновения или в последствие при помощи аналитических расчётов. Общехозяйственные и общепроизводственные расходы учитываются в соответствии с разработанными сметами по каждому цеху, структурному подразделению, предприятию.

В зависимости от полноты включения затрат в себестоимость продукции учёт затрат ведётся в разрезе полной и неполной (сокращённой) себестоимости.

В зарубежной практике, формирование сокращённой себестоимости получило название «директ-костинг». Использование данного метода возможно в трёх вариантах, общим для которых является калькулирование сокращённой себестоимости:

- первый вариант основан на калькулирование себестоимости по прямым затратам;
- второй вариант заключается в калькулирование по переменным затратам, включающим в себя все прямые и переменные косвенные расходы;
- третья система учёта основывается на зависимости от загрузки производственных мощностей, при этом калькулируются все переменные расходы с добавлением некоторых постоянных расходов, рассчитываемых исходя из коэффициентов производственной мощности.

Описанные методы учёта затрат, не используются обособленно друг от друга, так как каждый из них отражает калькулирование себестоимости, с разных сторон, исходя из классификационных характеристик. Таким образом, при использовании позаказного или попередельного метода производственные затраты могут одновременно учитываться как методом фактических затрат, так и нормативным методом, при этом может калькулироваться как полная, так и сокращённая себестоимость. Различные варианты сочетаний методов учёта затрат и калькулирования себестоимости из разных классификационных групп формируют систему учёта затрат.

По нашему мнению, для предприятий хлебопечения кооперативного сектора экономики, наиболее приемлемой является система затрат, сочетающая нормативный попередельный метод учёта затрат с калькулированием сокращённой себестоимости продукции.

Отражение в учёте производственных затрат в соответствии с планом счетов бухгалтерского учёта осуществляется на счёте 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства». Аналитический учёт затрат осуществляется по местам их возникновения, видам продукции, статьям затрат.

Все прямые затраты показываются на калькуляционных счетах, в свою очередь косвенные расходы отражаются на собирательно-распределительных счетах, на которых учитываются расходы, связанные с обслуживанием производством и управлением организацией. К таким счетам в

соответствии с планом счетов бухгалтерского учёта относятся счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы».

Обобщение информации о затратах основного производства предприятий хлебопечения происходит на счёте 20 «Основное производство». Затраты на нём отражаются в разрезе калькуляционных статей, предусмотренных в отраслевых инструкциях по исчислению себестоимости продукции хлебопечения. В конце отчётного периода, накопленные производственные затраты, в зависимости от используемого метода учёта выпуска готовой продукции, могут быть списаны либо на счёт 43 «Готовая продукция», либо на счёт 40 «Выпуск готовой продукции (работ, услуг)».

Остаток по калькуляционным счетам затрат на конец месяца определяет величину незавершённого производства. Особенностью производственного учёта на предприятиях хлебопечения является то, что по дебету счета № 20 «Основное производство» отражается себестоимость готовой продукции, прошедшей все стадии обработки (за вычетом брака), поэтому данный счёт, как правило, конечного сальдо не имеет.

Предложенная, для использования в организациях хлебопечения, система учёта затрат, оказывает влияние на формирование системы бухгалтерского учёта. Рассматриваемый вариант учёта производственных затрат основывается на их разделении на постоянные и переменные, с расчётом сокращённой производственной себестоимости продукции и последующим списанием постоянных затрат на финансовый результат организации.

Прямые переменные затраты собираются в бухгалтерском учёте на калькуляционных счетах. В свою очередь косвенные переменные затраты предварительно собираются на собирательно-распределительных счетах с ежемесячным переносом на счета 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производства». Постоянные расходы, связанные с общими управленческими и хозяйственными нуждами отражаются на счёте 26 «Общехозяйственные расходы», а коммерческие расходы, связанные с реализацией продукции на счёте 44 «Расходы на продажу».

Постоянные расходы, накопленные на счетах 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу», по завершении отчётного периода в полном объёме относятся на финансовые результаты продажи продукции за данный период: по дебету счета 90 «Продажи» и кредиту соответствующих собирательно-распределительных счетов.

Фактическая себестоимость продукции, прошедшей все стадии обработки и переданной на склад, переносится со счёта учёта прямых производственных затрат на счёт 43 «Готовая продукция» или счёт 90 «Продажи».

В течение отчётного периода вся выпускаемая из производства готовая продукция оприходуется на складе по нормативной себестоимости и отражается в учёте по дебету счёта 43 «Готовая продукция» и кредиту счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

В конце отчётного периода, выявленная на калькуляционном счёте 20 «Основное производство» фактическая себестоимость продукции, переносится в дебет счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)». Таким образом, на данном счёте готовая продукция отражается в двух оценках. В дебете по фактической себестоимости в кредите по нормативной себестоимости.

Сопоставление дебетового и кредитового оборота счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» на первое число месяца, позволяет выявить отклонение фактической себестоимости от нормативной. Сформированное отклонение переносится с данного счёта на счёт финансовых результатов. Выявленный перерасход, списывается с кредита счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счёта 90 «Продажи». Выявленная экономия, отражается такой же бухгалтерской записью, сделанной методом «красное сторно». Организация аналитического учёта по счёту 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» происходит в разрезе видов выпускаемой продукции или структурных подразделений предприятия.

Данный метод учёта затрат предельно приближен к методу «Директ-костинг», который позволяет увеличить точность исчисления себестоимости продукции, так как себестоимость планируется и учитывается только в части производственных затрат. Кроме того, обеспечивает возможность проведения сравнительного анализа рентабельности различных видов продукции, а как следствие позволяет составлять оптимальные программы выпуска и реализации продукции.

На практике подобный метод пока не распространён, так как при его внедрении возникают трудности с изменением сложившейся структуры калькулирования себестоимости и учёта финансовых результатов. Однако, по нашему мнению, подобный метод позволяет в значительной степени усилить контроль учёта производственных затрат и может применяться на предприятиях хлебопечения. При этом целесообразно совместить его с некоторыми элементами нормативного учёта.

Такая организация учёта позволит осуществить текущий контроль затрат на производство, так как фактические затраты в текущем учёте сопоставляются с нормативными затратами, а так же выявить отклонение от норм. Использование этой информации обеспечит возможность принимать оперативные решения в управление себестоимостью продукции.

Анализ результатов исследования особенностей учёта говорит о том, что действующая в хлебопечении потребительской кооперации методика учета затрат и калькулирования себестоимости не полностью соответствует предъявляемым требованиям со стороны руководящих звеньев предприятий и не способствует формированию необходимых оперативных данных о процессе производства продукции, ограничивает возможность выявления внутренних резервов повышения прибыльности предприятий.

В основном это связано с использованием однопредельного метода учета производственных затрат, который характеризуется массовым производством продукции. Продукция, законченная обработкой, получается в результате последовательной обработки исходных материалов на технологически взаимосвязанных этапах. Формирование себестоимости продукции происходит путём прибавления к стоимости основных материалов стоимости их обработки. Себестоимость учитывается и рассчитывается по отдельным производственным этапам, путём распределения затрат между выпущенной продукцией и незавершённым производством.

Недостаток однопредельного метода калькулирования заключается в том, что он в значительной степени уменьшает возможность реализации контрольных функций и функций

экономического анализа производственных затрат. Прежде всего, это связано с отсутствием постоянного контроля использования материальных, трудовых и иных видов ресурсов. Такой метод не даёт возможность оперативно контролировать отклонения от норм затрат, ежедневно анализировать их в ходе процесса производства, изыскивать и использовать внутренние резервы снижения себестоимости. Выявление отклонений фактических затрат от норм, происходит только в конце месяца, когда становятся известными производственные результаты и себестоимость продукции. В этой связи практическое значение подобного анализа себестоимости продукции невелико.

Обобщая результаты исследования можно сделать выводы о том, что в настоящее время, несмотря на ряд существенных проблем, в хлебопекарной промышленности потребительской кооперации сложились предпосылки для роста производства продукции и увеличения рентабельности предприятий. Одним из основных путей повышения эффективности деятельности предприятий хлебопечения, является совершенствование систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля. Так для чёткого контроля затрат и управления себестоимостью выпускаемой продукции, имеет смысл заменить существующий однопердельный метод учёта затрат на более современные нормативные методы учёта затрат с определением сокращённой себестоимости продукции. Совершенствование системы нормирования и лимитирования производственных затрат потребует трудной и длительной работы экономических и технических работников, а так же крупных финансовых вложений. Однако в конечном итоге будет способствовать росту производства и конкурентоспособности предприятий кооперативного сектора экономики на Российском рынке товаров и услуг.

2.2. Функционирование системы внутреннего контроля на предприятиях хлебопечения

В условиях постоянной конкуренции, руководству организаций необходимо оценивать будущие действия и решения, ориентируясь не на выявлении и фиксации неблагоприятных экономических последствий, а на их предупреждении.

В настоящее время перед предприятиями потребительской кооперации, в общем, и организациями хлебопечения в частности, стоит ряд существенных проблем:

- несовершенство материально-технической базы;
- нерациональное использование производственных мощностей;
- низкий уровень качества управления.

Выше перечисленные факторы отрицательно сказываются на конкурентоспособности организаций кооперативного сектора экономики, объёмах производства и реализации продукции. Эти проблемы требуют глубокого осмысления и соответствующего практического решения. Прежде всего, следует совершенствовать учёт и контроль затрат на производство продукции и финансовыми результатами от их продаж, повысить уровень организации систем бухгалтерского учёта, и внутрихозяйственного контроля.

В современных условиях огромное значение для организации эффективной деятельности предприятий, имеет система внутреннего контроля. Совершенствование данной системы в организациях потребительской кооперации позволило бы обеспечить надлежащее управление производством, повышение рентабельности, сохранение её активов.

Не смотря на то, что в нашей стране получил широкое распространение государственный контроль и независимый аудиторский контроль, необходимость внутреннего контроля обусловлена тем, что предприятия потребительской кооперации для достижения конкурентоспособности на рынке товаров массового потребления, должны выявлять внутренние резервы для повышения качественного уровня предоставляемых товаров и услуг. На внутренний контроль при этом, возлагается обязанность своевременного выявления неблагоприятных последствий хозяйственной деятельности и нахождение путей их предотвращения.

Исследование структуры потребительской кооперации позволяет сделать выводы, способствующие раскрытию вопроса формирования системы внутреннего контроля организаций, входящих в её состав.

Согласно закону Российской Федерации о потребительской кооперации, она представляет собой систему, включающую потребительские общества и их союзы, созданные для удовлетворения материальных и иных потребностей их членов (пайщиков). Система потребительской кооперации обладает сложной организационно-управленческой структурой, которая определяется двумя основными принципами: демократического централизма и хозяйственной обособленности. С одной стороны первичная ячейка – потребительское общество или районное потребительское общество являются отдельными субъектами хозяйственной деятельности, основанными на добровольном объединении граждан с целью удовлетворения своих социальных и экономических потребностей. В то же время для облегчения хозяйствования, в целях согласования их деятельности и защиты имущественных прав, они могут объединяться в союзы потребительских обществ. При этом у потребительских обществ появляются новые обязанности и дополнительные права [5].

Потребительские кооперативы относятся к некоммерческим организациям, однако, отличаются способом формирования капитала. Так как согласно п.1 ст.116 ч.1 ГК РФ потребительский кооператив это единственная организационно-правовая форма некоммерческой организации, при которой происходит объединение взносов участников, что позволяет говорить о его сходстве с коммерческими организациями. Потребительские общества могут объединяться в союзы и ассоциации, которые так же являются некоммерческими организациями. Однако, в случае осуществления ими предпринимательской деятельности, союзы могут быть преобразованы в хозяйственные общества или товарищества, что достаточно часто применяется ими на практике.

Одним из управленческих звеньев системы потребительской кооперации является Центросоюз России. Основными его задачами являются: координация деятельности потребительских обществ, обеспечение защиты их имущественных и иных прав, оказание союзам потребительских обществ правовых, информационных и других услуг. Во многих регионах Российской Федерации действуют областные, республиканские или краевые потребсоюзы, которые подчиняются

Центросоюзу. Их основная задача координация деятельности потребительских обществ и районных союзов потребительских обществ. Как и Центросоюз, они имеют свои коммерческие предприятия, созданные с целью получения прибыли.

Следующими звеньями в системе потребительской кооперации являются райпотребсоюзы, которые так же являются некоммерческими организациями, но могут включать в свою структуру предприятия, занимающиеся различными видами коммерческой деятельности. Райпотребсоюзы контролируют деятельность первичных звеньев системы потребительской кооперации – потребительских обществ и районных потребительских обществ.

Потребительское общество – это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства, путём объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов [5]. В свою очередь райпо, так же является единым потребительским обществом, с неделимой структурой, созданным на территории района. Но так как оно объединяет пайщиков всего района, то является более крупной единицей, чем потребительское общество и по своим масштабам сопоставимо с райпотребсоюзом.

Как показывает практика, для успешного руководства предприятием и организации его продуктивной деятельности, необходимо построить эффективную систему управления. Управленческая ошибка может привести к значительным потерям, поэтому качественный уровень системы управления обладает огромным значением для любого экономического субъекта. В широком смысле, управление можно охарактеризовать, как процесс планирования, организации, мотивации и контроля, предназначенный для чёткого обозначения и достижения целей, стоящих перед организацией.

Таким образом, контроль является одним из основных элементов системы управления и одной из основных её функций, наряду с планированием, организацией и мотивацией.

Как одна из функций управления, контроль представляет собой систему наблюдения и проверки процесса функционирования и фактического состояния управляемого объекта, с целью оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений и результатов их выполнения, выявления отклонений от требований этих решений, устранение неблагоприятных ситуаций.

Важной особенностью контроля, позволяющей ему активно участвовать в управление экономикой, является его способность не ограничиваться только установлением ошибок и отклонений в управленческих решениях. Данные, полученные при его проведении, позволяют конструировать более совершенные системы управления и принимать более обоснованные управленческие решения.

В структуре менеджмента принято выделять управляющую и управляемую подсистемы, которые находятся в постоянном взаимодействии. Управляющая подсистема должна постоянно обеспечиваться информацией о функционировании управляемой подсистемы, что даёт ей

возможность реализовывать надлежащий контроль над управляемой подсистемой и эффективно использовать его результаты в интересах организации. Между этими системами должна быть связь, которая обеспечивается при помощи контроля. Это становится возможным, благодаря тому, что контроль, как самостоятельный элемент управления, действует синхронно с другими его элементами. При этом его роль в процессе управления имеет двойственный характер. С одной стороны, он чередуется с другими элементами управления, и присутствует на каждом его этапе, реализуясь через средства контроля, такие как бухгалтерский учёт и анализ. С другой стороны контроль является заключительным этапом управления, осуществляемым специально созданными контрольными органами, согласно которому принимаются соответствующие управленческие решения.

Контроль можно сгруппировать по классификационным признакам в зависимости от: объёма проводимых контрольных мероприятий; органов, осуществляющих контроль; характера проводимых контрольных действий; периодичности проведения контроля; времени реализации контрольных мероприятий.

Контроль, в зависимости от органов, его осуществляющих, может подразделяться на внутренний и внешний контроль. Реализация внешнего контроля производится сторонними, независимыми субъектами, к которым в частности можно отнести государственные органы и аудиторские организации. Со стороны государства контроль осуществляется Федеральной налоговой службой, Министерством финансов РФ, Федеральной Таможенной службой и т.д. Внешний контроль так же может осуществляться аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, действующими на основании договорных отношений. Внутренний контроль производится специально созданными структурными подразделениями или соответствующими должностными лицами организаций. Его объектами являются управленческие звенья экономического субъекта и направлен он, прежде всего, на повышение эффективности их деятельности.

Формирование системы внутреннего контроля происходит на основании внутрифирменных стандартов экономического субъекта. Основными задачами, стоящими перед системой внутреннего контроля, являются:

- формирование внутренних методических рекомендаций, правил и нормативов для реализации внутреннего контроля;
- выявление объектов контроля для каждого структурного подразделения экономического субъекта;
- создание методики анализа полученных результатов, по каждому структурному подразделению и объекту контроля;
- формирование рекомендаций по устранению обнаруженных неблагоприятных фактов.

В общем виде внутренний контроль представляет собой систему. В каждом экономическом субъекте не зависимо от форм собственности, объёмов и сферы деятельности, использование системы внутреннего контроля обуславливается условиями хозяйственного оборота и острой необходимостью в эффективном управлении им. Внутренний контроль в организации должен быть сформирован и реально существовать. При осуществлении проверок задач ревизора или внешнего аудитора является анализ и

оценка системы внутреннего контроля потребительского общества. Полученные результаты используются им при выражении мнения о надёжности системы бухгалтерского учёта и достоверности финансовой отчётности.

Внутренний контроль является формой обратной связи, благодаря которой, управленческие органы получают объективную, достоверную информацию об управляемом объекте. Он взаимодействует с различными службами организации, в результате чего, не всегда представляется возможным чётко определить его роль в управление производством.

По результатам исследования понятия внутреннего контроля, предлагается классифицировать его по разным классификационным признакам рис. 2.2.

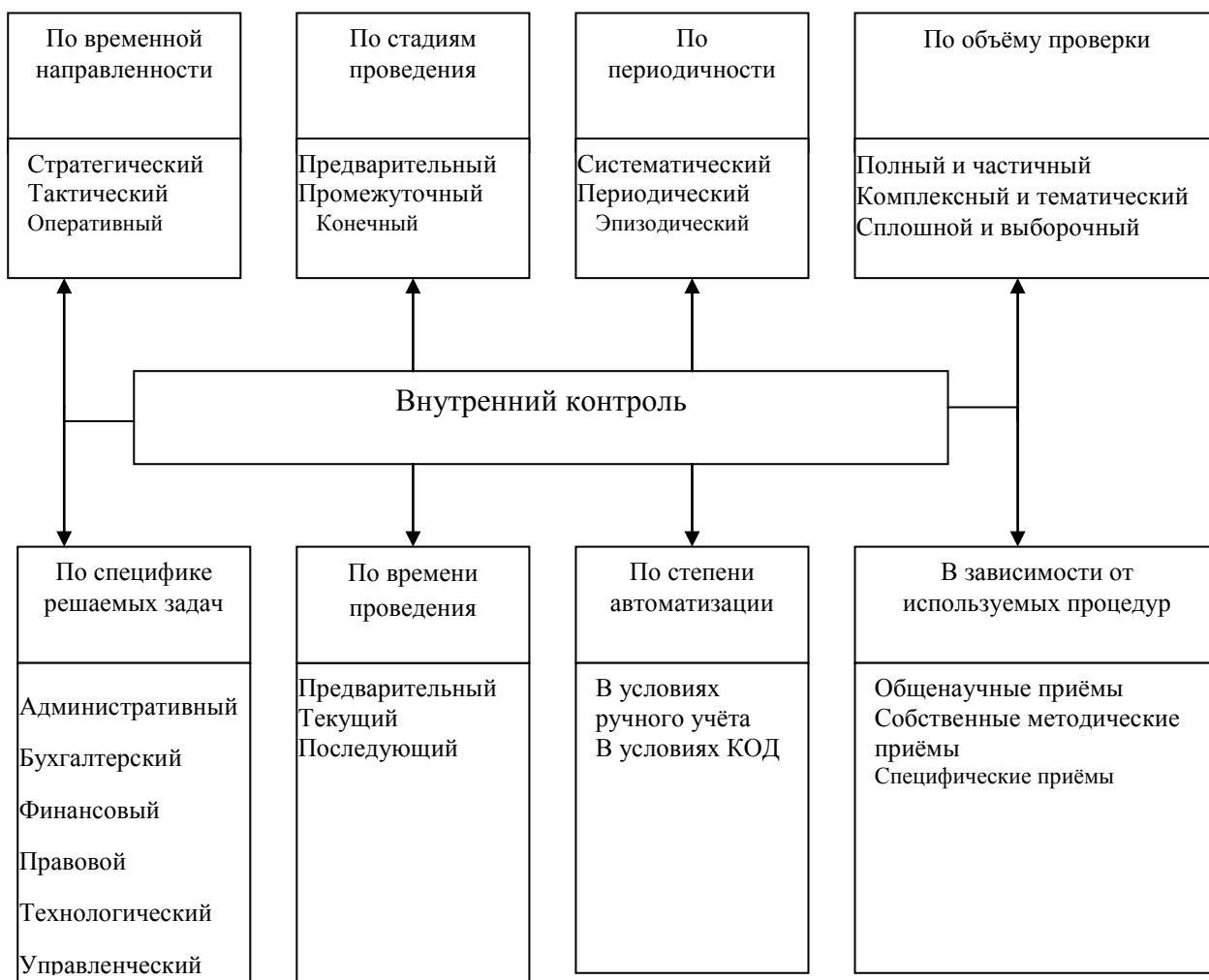


Рис. 2.2 Классификация внутреннего контроля.

Внутренний контроль в потребительском обществе, можно охарактеризовать, как комплексное изучение хозяйственной деятельности организаций, входящих в его структуру, а так же их структурных подразделений. При этом осуществляется оценка экономической эффективности, целесообразности и законности совершаемых хозяйственных операций, достоверности и надёжности учётной информации и финансовой отчётности, состояния объектов контроля.

В организациях кооперативного сектора экономики система внутреннего контроля, использует методики и процедуры, принятые высшим руководством потребительского общества, как средства совершенствования финансово-хозяйственной деятельности. Она реализуется через организацию силами специалистов и служб внутреннего контроля проверок полноты учётной документации, соблюдения требований законодательства, достоверности финансовой отчётности, целесообразности проводимых хозяйственных операций, исполнения решений высшего руководства. Так же внутренний контроль осуществляет комплексное изучение различных направлений деятельности организаций потребительской кооперации, выявление внутренних резервов повышения эффективности их деятельности.

Существенным для организации внутреннего контроля, является вопрос, связанный со структурой контроля. Под структурой контроля понимается субъект и объект контроля. Объект контроля это то, что контролируется. К данной категории на хозяйствующих субъектах относят: производственные ресурсы, доходы и финансовые результаты. К субъектам внутреннего контроля относят элементы, которые осуществляют контроль.

К объектам внутреннего контроля хлебопекарных предприятий можно отнести: материальные и иные производственные ресурсы, доходы и расходы, финансовый результат, прибыль. Объектам контроля приводятся в соответствие центры возникновения затрат и центры хозяйственной ответственности. На хлебопекарных предприятиях центрами возникновения затрат являются производственные цеха и участки, виды продукции, а центрами хозяйственной ответственности – начальник производства, начальники смен, мастера.

К субъектам внутреннего контроля относят элементы, которые контролируют изменение и состояние объектов контроля. Субъектами контроля являются должностные лица, исполняющие свои обязанности в интересах организации. Субъекты контроля в процессе управления играют значительную роль, так как их отсутствие делает объекты контроля не управляемыми, в результате чего становится нереальным решение, поставленных перед экономическим субъектом, задач.

Рассмотрим более подробно контрольные функции субъектов контроля. Общее собрание пайщиков определяет основные направления деятельности, выбирает председателя Совета и членов Совета, а так же членов ревизионной комиссии, контролирует показатели предприятий. На Совет возлагается решение задач и организационных вопросов в период между собраниями пайщиков, контроль использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов. Правление потребительского общества организует контроль хозяйственной деятельности предприятий, определяет их задачи и стратегии развития. Председатель правления в свою очередь, осуществляет организацию хозяйственной деятельности, в пределах своих полномочий, контролирует работу структурных подразделений предприятий. Директор хлебопекарни обеспечивает и контролирует работу по обеспечению производства сырьём и материалами, реализацию хлебобулочных изделий. Бухгалтерия осуществляет и контролирует правильность составления первичных документов, отражает в учёте хозяйственные операции и контролирует их законность, ведёт учёт затрат и калькулирование себестоимости выпускаемой продукции, контролируя законность и

целесообразность расходов. На главного бухгалтера возлагается руководство и совершенствование финансовой деятельности организации, разработка системы учёта и внутреннего контроля. Планово-экономический отдел, разрабатывает нормативы и планы, составляет статистическую отчётность, контролирует нормы затрат на производство и оплату труда работников, осуществляет комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности и выявляет производственные резервы.

Нельзя поручать субъекту контроля реализацию контрольных функций, не обеспечив его необходимыми средствами для их осуществления, а все используемые средства, должны быть связаны с какой-либо функцией. На субъекты внутреннего контроля возлагается административная или экономическая ответственность за ненадлежащую реализацию контрольных функций, в соответствии с их обязанностями.

В единой системе управления внутренний контроль находится в постоянном взаимодействии другими её элементами. При осуществлении внутреннего контроля должны быть созданы соответствующие условия для тесного взаимодействия специалистов различных функциональных подразделений.

Контрольные функции, исполняемые каждым субъектом, должны быть подконтрольны другому субъекту внутреннего контроля для оценки качества их выполнения. Пайщики потребительского общества непосредственно заинтересованы в том, чтобы директор, технолог, главный бухгалтер надлежащим образом реализовывали свои контрольные функции. Поэтому деятельность таких субъектов, должна подвергаться контролю со стороны Общего Собрания пайщиков.

Внутренний контроль должен осуществляться по центрам хозяйственной ответственности (объектам контроля). В организациях хлебопечения потребительской кооперации центры ответственности в основном совпадают со структурными подразделениями организации. Состояние центров ответственности, выходы и входы измеряются в стоимостных единицах, что позволяет определять индивидуальную ответственность руководящих звеньев за результаты хозяйственной деятельности. В результате использование центров ответственности, как объектов контроля, возрастает добросовестность руководителей при выполнении своих управленческих функций, возникает возможность качественной оценки управления.

Одной из основных задач контроля выпуска хлебобулочных изделий является контроль технологического процесса их производства. Информация, полученная в результате такого контроля, позволяет принимать необходимые управленческие решения, касающиеся усовершенствования технологии производства, отслеживания качества выпускаемой продукции, предотвращения производственных потерь. При этом в качестве объектов контроля выступают действия работников, которые отвечают за сохранность и целесообразность использования производственных ресурсов, так как на них возложена ответственность за качественное осуществление производственного процесса. На рисунке 2.3 представлена схема взаимодействия субъектов и объектов внутреннего контроля над производством хлебобулочных изделий.

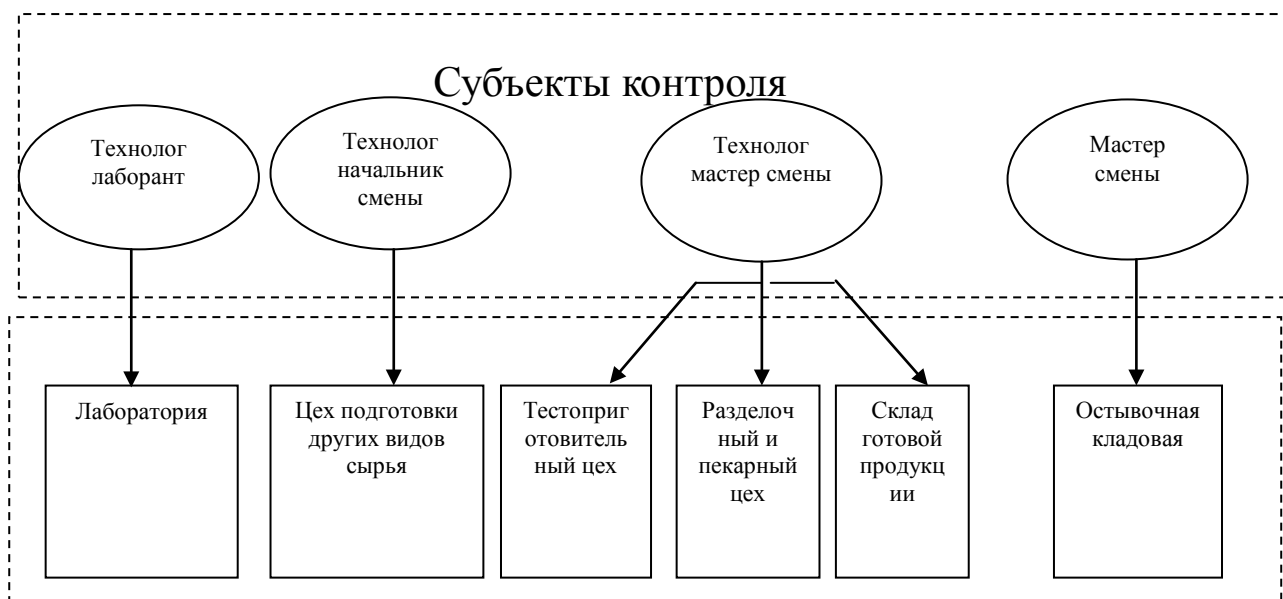


Рис. 2.3 Взаимодействие объектов и субъектов контроля над технологией производства хлебобулочных изделий

Контроль деятельности лаборатории выполняет технолог-лаборант. Основными его задачами является проверка стабильности хлебопекарных свойств муки и её качества, а так же проверка дополнительного сырья. Технолог начальник смены производит контроль точности дозирования вспомогательных материалов (соли, масла, сахара, молока), их растворения и отсоединения от ненужных примесей. В свою очередь, технолог мастер смены, контролируя технологический процесс на тестоприготовительном и пекарном цехах, проверяет продолжительность брожения теста, равномерность замеса полуфабрикатов, работу дозирующего аппарата. При выпечке хлеба им проверяется её продолжительность, упёк теста в печах, а так же нормы выхода готовой продукции. Кроме того, на технолога мастера смены возлагается ответственность за обеспечение контроля склада готовой продукции, проверка правильности укладки и хранения хлебобулочных изделий. Проверка качества готовых изделий, размера уменьшения массы хлебобулочных изделий в результате охлаждения, контролируется мастером смены в остывочной кладовой.

Разделение функций между субъектами контроля по объектам контроля, позволяет установить характер и степень ответственности производственных специалистов. За любое нарушение технологического процесса производства хлебобулочных изделий должны нести ответственность конкретные работники, в результате действия или бездействия которых, организации был причинен материальный ущерб или произошло ухудшение потребительских качеств, выпускаемой готовой продукции.

Исторической сложившейся особенностью потребительской кооперации является развитый аппарат ведомственного контроля. Ведомственный контроль организуется внутри разветвлённых хозяйственных структур, включающих в себя значительное количество обособленных структурных подразделений, интегрированных в соответствии с их экономическими характеристиками. Осуществляющие ведомственный контроль органы, могут иметь различные названия, статус,

перечень, стоящих перед ними задач, на них могут быть возложены разнообразные функциональные обязанности. Подобный вид контроля может иметь как вертикальную структуру, когда нижестоящие звенья контролируются вышестоящими, так и горизонтальную структуру, когда внутри предприятия формируется собственный орган контроля.

Основными органами ведомственного контроля, функционирующими в организациях кооперативного сектора экономики, являются: контрольно-ревизионные управления областных, краевых, республиканских потребительских союзов, ревизионные отделы в составе отделов учёта, отчётности и контроля, региональных потребсоюзов, а так же контрольно-ревизионные отделы райпо.

Во многих потребительских обществах, функции ведомственного контроля выполняют ревизионные комиссии соответствующих облпотребсоюзов или ревизионные отделы, входящие в состав отделов «Учёта, отчётности и контроля».

Основными задачами ревизионных комиссий потребительского общества являются контроль соблюдения устава потребительского общества, его финансовой хозяйственной деятельности, а так же созданных им организаций и подразделений, формирование заключения о годовой финансовой отчётности, с целью её утверждения общим собранием пайщиков. Аналогичные функции закреплены и за ревизионными комиссиями союзов, однако они так же должны осуществлять проверку и формировать заключение о финансовой отчётности предприятий, входящих в структуру союза. Поэтому ревизионные комиссии являются органами контроля деятельности аппарата управления, и относятся к элементам системы управления, но не несут управленческих функций.

Ревизия на предприятиях потребительской кооперации представляет собой совокупность обязательных контрольных функций по документальной и фактической проверки законности и обоснованности, совершённых в отчётном периоде хозяйственных операций, проверяемым потребителем обществом, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, а также законности действий руководителя, главного бухгалтера и иных лиц, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами возложена ответственность за их осуществление[76].

Характерными особенностями ревизий являются:

- последующий характер проверок;
- использование при проверке документально подтверждённых источников;
- определение по результатам проверки, недостач, потерь, виновных лиц;
- использование специальных контрольно-ревизионных процедур;
- подтверждение доказательствами выводов, сделанных по результатам проверки.

Основная цель ревизии – осуществление контроля за соблюдением законодательства РФ и внутренних регламентирующих документов организации. При осуществлении хозяйственных и финансовых операций их обоснованностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных и трудовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и нормативами, сметами и хозяйственной целесообразностью. Таким образом, основная цель ревизии

заключается в обеспечении сохранности имущества проверяемого предприятия и эффективности его использования.

В свою очередь ревизия имеет ряд недостатков, существенно ослабляющих контроль предприятий потребительской кооперации:

1. Сложившаяся методика ревизии, в основном ограничивается фактическими приёмами проверки и не затрагивает приёмы планирования и анализа. Она недостаточно информативна для целей управленческого учёта, так как не ставит перед собой задач выделения показателей для оперативной и перспективной оценки финансового состояния организации.

2. Отсутствует возможность эффективно использовать современную вычислительную технику. Не предоставляется возможность получать и накапливать достоверную информацию о финансово-хозяйственном состоянии нижестоящих структур.

3. Ослабление структуры ведомственного контроля, сложившегося в потребительской кооперации в период плановой экономики.

В настоящее время имеет место тенденция, когда крупные предприятия и организации со сложной структурой, имеющие разветвлённую сеть филиалов, к которым, безусловно, относятся организации потребительской кооперации, принимают решение о преобразовании ревизионных отделов в более совершенные структуры внутреннего аудита. Основной причиной такой ситуации является то, что менеджерам стало недостаточно получать информацию только о совершённых хозяйственных операциях и сохранности имущества организации. В современных рыночных условиях, управленческому персоналу необходима информация о перспективах развития предприятия с целью прогнозирования и предотвращения нежелательных ситуаций. Для достижения этих целей на предприятиях необходимо создавать службы внутреннего контроля, которые являются более совершенными, чем ревизионные комиссии. К таким службам можно отнести службу внутреннего аудита.

2.3. Внутренний аудит - система совершенствования внутреннего контроля

В условиях либерализации экономики значительно увеличилась самостоятельность предприятий, в том числе входящих в систему потребительской кооперации. Функции, выполняемые государством в отношении производственной и финансовой деятельности организаций, значительно изменились, в результате чего прекратилось его вмешательство в финансово-хозяйственную деятельность экономических субъектов, появилось множество форм собственности и организационно-правовых форм экономических субъектов. Эти предпосылки с одной стороны, создали условия роста конкуренции между экономическими субъектами, что способствовало в конечном итоге росту производства продукции и ее качества, а с другой стороны, увеличили предпринимательский риск у этих организаций.

Руководители, работники и в наибольшей степени пайщики организаций кооперативного сектора экономики, напрямую заинтересованы в росте уровня рентабельности производимой продукции и прибыльности хозяйственной деятельности, а так же в значительном снижении уровня

предпринимательского риска. Это требует не только совершенствования технологических процессов производства, но и всех функций системы управления экономическим субъектом предпринимательства и его сегментами. Поэтому, для надлежащего функционирования всех видов хозяйственной деятельности предприятий кооперативного сектора экономики, повышения производительности и снижения себестоимости выпускаемой продукции, совершенствования механизма управления, необходима мощная, непрерывно действующая, система внутреннего контроля. Одним из передовых направлений в области организации внутреннего контроля, позволяющим обеспечить достижение, указанных целей, является практика по созданию внутри экономических субъектов служб внутреннего аудита.

В то же время, накопленный опыт развития аудита, свидетельствует о том, что на малых предприятиях с простой организационной структурой не целесообразно содержать отдел внутреннего аудита, так как затраты на его организацию и содержание могут значительно превысить эффект от его деятельности. На подобных предприятиях, с целью обеспечения сохранности собственности, может работать ревизор или внутренний аудитор с узким спектром функциональных обязанностей. Решение вопросов, связанных с экономическим анализом и прогнозированием, могут взять на себя экономические отделы предприятия. Для проверки эффективности систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля целесообразно использовать услуги внешних аудиторов. Однако для предприятий, имеющих обширную инфраструктуру с разветвлённой сетью подразделений и филиалов, создание служб внутреннего аудита, обеспечивающих постоянный контроль над их деятельностью, является экономически оправданным шагом.

Таким образом, можно отметить, что организация внутреннего контроля в форме внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним предприятиям, для которых характерны следующие признаки:

- укрупнённая организационная структура (дивизиональная, матричная, или конгломератная структура организации);
- многочисленность филиалов, дочерних компаний;
- разнообразие видов деятельности и возможность их кооперирования;
- стремление органов управления получать объективную и независимую оценку действия менеджеров всех уровней управления [20].

Всеми такими признаками обладает как вся система потребительской кооперации, так и её отдельные организационные структуры. Потому вопрос организации систем внутреннего аудита в потребительской кооперации актуален и носит перспективный характер.

В настоящий момент в потребительской кооперации сложился ряд объективных предпосылок для организации системы внутреннего контроля в форме служб внутреннего аудита:

- рост подразделений, объёмов производства и диверсификация видов деятельности;
- использование многоуровневой структуры управления;
- возникновение необходимости в профессиональном консультировании;

- отсутствие, на любом уровне организационной структуры потребительской кооперации, реально существующего органа внутреннего контроля;

- осуществление разнообразными структурными подразделениями функций, присущих службам внутреннего аудита;

- рост стоимости консалтинговых услуг;

- неустойчивость и изменчивость нормативно-законодательной базы;

- потребность высшего руководства потребительской кооперации в полной и достоверной информации о деятельности подотчётных структур;

- увеличение промежуточных звеньев между источником информации и её пользователем, что приводит к её искажению;

- значительная удалённость структурных подразделений от головной организации;

- внедрение современных технологий автоматизации экономической деятельности.

Использование возможностей внутреннего аудита позволило бы усовершенствовать и значительно повысить эффективность внутреннего контроля в организациях потребительской кооперации, который в настоящее время обеспечивается специальным органом финансового контроля – ревизионной комиссией.

В условиях рыночной экономики зачастую недостаточно только лишь выявлять и фиксировать совершённые потери и злоупотребления. Органы контроля должны менять подход к вопросам финансово-хозяйственной деятельности и ориентироваться на прогнозирование и предотвращение возможных негативных ситуаций.

В свою очередь круг задач, решаемых внутренним аудитом, имеет более широкую номенклатуру. Задачи, стоящие перед внутренним аудитом по многим аспектам не противоречат задачам, возложенным на ревизию, и даже во многом носят с ними тождественный характер. В его процессе так же анализируется порядок организации системы бухгалтерского учёта и оценивается состояние внутреннего контроля, проверяется полнота и достоверность отражения хозяйственных операций, контролируется выполнение требований документооборота. Однако цели проверки у них различны, для внутреннего аудита основная цель проверки близка к цели внешнего аудита и связана с оценкой достоверности финансовой отчётности. Помимо различий в целях и задачах между внутренним аудитом и ревизией выделяются и другие отличительные особенности.

Из сравнительной характеристики ревизионных комиссий и служб внутреннего аудита, видно, что последние имеют гораздо больше возможностей для организации на предприятии эффективной системы внутреннего контроля. Однако в системе потребительской кооперации ревизия на протяжении длительного времени являлась основным контрольным органом, в связи с чем был накоплен огромный опыт осуществления подобных проверок. Поэтому, полностью отказываться, от сложившейся системы не целесообразно. Некоторые методы и принципы ревизии имеет смысл использовать в качестве основы для создания методических приёмов внутреннего аудита. Кроме того, так как ревизия и по сей день является основным органом контроля в системе потребительской кооперации, то имеет смысл при создании служб внутреннего аудита интегрировать их со

сложившейся системой ревизионных проверок. При этом отделы внутреннего аудита имеют возможность эффективно взаимодействовать с ревизионной комиссией, решая стоящие перед ними задачи. В данном случае, при осуществлении внутреннего аудита, для оценки системы внутреннего контроля, могут использоваться результаты ранее проводимых ревизий. С другой стороны, информация, полученная от внутренних аудиторов, о слабых местах внутреннего контроля предприятия, послужит ревизионной комиссии сигналом для усиления контроля на данных участках. В таком варианте внутреннего контроля задачи служб внутреннего аудита и ревизии должны строго регламентироваться во избежание дублирования действий друг друга.

Задачи внутреннего аудита должны определяться законодательным органом потребительского общества (советом) и (или) исполнительным органом - правлением потребительского общества, исходя из потребностей управления, как структурными подразделениями, так и потребительским обществом в целом.

Главной целью, стоящей перед внутренним аудитом, предприятий потребительской кооперации, является обеспечение эффективной реализации всех видов их производственно-хозяйственной деятельности, а так же соблюдение финансовых и имущественных интересов потребительского общества и его участников. Для достижения данной цели, внутренним аудиторам необходимо формировать и представлять отчёты, содержащие результаты их деятельности. В них должна отражаться информация об экономическом субъекте, анализ и оценка его хозяйственной деятельности, а так же рекомендации по устранению обнаруженных недостатков.

Главной целью внутреннего аудита производства продукции хлебопечения потребительской кооперации, является контроль затрат по местам их возникновения и центрам ответственности, с определением причин отклонений фактических показателей от нормативных, выявлением основополагающих факторов, оказывающих воздействие на производственные издержки и на качественные характеристики готовой продукции.

Внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля. Для его реализации на предприятии создаётся специализированное структурное подразделение - служба внутреннего аудита. Функционирование данной службы регламентируется внутрифирменными стандартами и должностными инструкциями аудиторов и руководителя службы внутреннего аудита. Регламентирующие документы утверждаются руководителем организации и носят конфиденциальный характер.

Внутренний аудитор осуществляет проверку функционирующей системы бухгалтерского учёта и даёт оценку достоверности финансовой отчётности, обеспечивает условия сохранности материальных, финансовых и иных ресурсов, осуществляет контроль над качеством выпускаемой готовой продукции и затрат на её изготовление, по поручению высшего руководства проводит анализ хозяйственной деятельности, формирует информационную базу внешнего аудита.

При формировании службы внутреннего аудита на предприятиях хлебопечения потребительской кооперации необходимо выполнить следующие действия:

- оценить соответствие организационно-правовых основ хлебопекарных предприятий требованиям, предъявляемым законодательством;
- провести проверку соблюдения трудового законодательства;
- оценить систему бухгалтерского учёта и документооборота;
- провести аудит производственных запасов, затрат на производство и выпуска готовой продукции;
- провести аудит доходов и расходов, правильности формирования финансовых результатов, использования прибыли;
- провести аудит налогообложения и расчётов с бюджетом и внебюджетными фондами.

По результатам аудита формируется письменная информация руководству организации в виде отчёта или служебной записки.

Приняв решение о создании службы внутреннего аудита, руководитель потребительского общества должен ответить на ряд вопросов:

- какую структурную схему будет иметь служба: линейную или штабную;
- есть ли необходимость в создании помимо центрального отдела внутреннего аудита децентрализованных структурных подразделений.

В практике внутреннего аудита предусмотрено несколько вариантов структуры управления отделом внутреннего аудита:

- внутренний аудитор по определённому направлению дисциплинарно подчинён и подотчётен линейному руководителю соответствующего подразделения, а функционально – руководителю службы внутреннего аудита;
- внутренний аудитор дисциплинарно подчиняется руководителю отдела внутреннего аудита, а функционально – руководителю соответствующего направления;
- штабная структура управления отделом. Внутренние аудиторы непосредственно подчиняются руководству соответствующего уровня управления и реализуют свои функции в соответствии с его поручениями.

Руководитель службы внутреннего аудита находится в непосредственном подчинении руководителя экономического субъекта или иного должностного лица, наделённого полномочиями, достаточными для обеспечения независимых действий внутренних аудиторов. Руководитель отдела внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности в общеустановленном порядке.

Структура службы внутреннего аудита обуславливается спецификой предприятия, его величиной и целями руководства. В неё должны входить специализированные структурные подразделения, обеспеченные квалифицированными работниками, обладающими соответствующими полномочиями. В состав таких служб включаются не только специалисты по проверке финансово-хозяйственной деятельности, но и специалисты в области налогообложения, права, финансового анализа.

Руководитель – квалифицированный специалист, обладающий знаниями и практическими навыками в различных экономических сферах. В круг его функций могут быть включены: назначение состава группы внутренних аудиторов, формирование графика проверки филиала, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия, составление отчётов о работе отдела.

Назначение специалиста внутреннего аудита на должность происходит в соответствии с установленными критериями уровня квалификации и опыта, особое внимание уделяется степени его ответственности. В совокупности сотрудники отдела внутреннего аудита должны обладать знаниями и навыками, необходимыми для профессиональной деятельности в организации, а именно, умением применять стандарты, процедуры и методы внутреннего аудита, обладать глубокими знаниями методики бухгалтерского учёта, иметь представления о принципах менеджмента, порядке налогообложения, финансово-правовых аспектах, обладать навыками работы с автоматизированными системами управления.

Внутренний аудит может занимать различные места в системе менеджмента экономического субъекта, основываться на разнообразных принципах формирования его структуры и штата работников, принимать многообразные организационные формы. Однако, не смотря на это, он должен представлять собой единую систему, находящуюся в постоянном взаимодействии с другими структурными и функциональными подразделениями в целях решения, поставленных перед ним задач.

В результате исследования мировой практики формирования отделов внутреннего аудита и организационных особенностей системы потребительской кооперации, нами разработаны подходы к созданию таких отделов в условиях многопрофильной деятельности предприятий потребительской кооперации.

Одной из отличительных характеристик организаций кооперативного сектора экономики, является их многофункциональная, многоуровневая управленческая структура. Организация службы внутреннего аудита в потребительских обществах и районных потребительских обществах малоэффективна. Это связано с небольшими размерами таких организаций, простой организационной структурой и отсутствием специалистов соответствующего профессионального уровня. Райпотребсоюзы в большей степени подходят в качестве объекта функционирования службы внутреннего аудита, в связи с их многоуровневой и многоотраслевой структурой. Вместе с тем, по объёмам деятельности райпотребсоюз, не является крупным экономическим субъектом. Количество работников в нём составляет в среднем не более трёхсот человек, а его структурные подразделения являются малыми предприятиями. Поэтому создание подразделений внутреннего аудита в них, как правило, не целесообразно.

Создание службы внутреннего аудита наиболее оправдано для областных, краевых и республиканских потребительских союзов. Как управленческая система, союз и потребительские общества, входящие в его состав, является сложным структурным образованием. За Союзом законодательно закреплены права по контролю и координации деятельности относящихся к нему потребительских обществ. Таким образом, система облпотребсоюза относится к большим

управленческим объединениям, в структуру которых уже входят службы, выполняющие ряд функций присущих внутреннему аудиту, поэтому содержание служб внутреннего аудита целесообразно и в финансовом отношении. Так как аппарат управления облпотребсоюза располагается в областных центрах, то возникает возможность привлечения к работе высокопрофессиональных специалистов, а так же получения необходимых консультаций у государственных органов и независимых аудиторов.

Формирование системы внутреннего аудита в организации, в значительной степени оказывает влияние на содержание работ управленческого персонала, видоизменяя деятельность всех управленческих структур, связанную с организацией документооборота, регистрацией хозяйственных операций, формированием учётных регистров, контролем технологических процессов. Важной задачей при внедрении служб внутреннего аудита в структуру управления организации является пересмотр всех служб предприятия, а так же разработка инструкций сотрудника службы внутреннего аудита. Информацию о таком структурном подразделении, данные о его полномочиях, необходимо утвердить соответствующим распорядительным документом.

Сформированная в потребительском обществе служба внутреннего аудита должна находиться в постоянном и тесном взаимодействии с бухгалтерией, ревизионной комиссией, Правлением общества, а так же другими его структурными образованиями.

Потребительское общество должно обеспечивать внутренний аудит всеми необходимыми условиями для полной и своевременной реализации им своих функций. В частности, внутреннему аудитору должна предоставляться вся документация, в соответствии со сформированным им перечнем, даваться разъяснения в письменной и устной форме согласно его запросам. Персонал аудируемого подразделения должен оказывать содействие в проведении проверки, а так же оперативно устранять, обнаруженные по результатам аудита, нарушения.

Огромное значение для определения статуса службы внутреннего аудита имеет его подчинённость и подотчётность. Наиболее приемлемым представляется вариант, когда служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету Союза. При такой схеме более полно обеспечивается независимость службы. Благодаря этому, служба внутреннего аудита может осуществлять контрольные функции не только по отношению к нижестоящим и зависимым предприятиям, но и обеспечивать эффективное управление всеми областными организациями потребительской кооперации.

После определения места отдела внутреннего аудита в системе управления организации необходимо определить его организационную структуру. В состав службы внутреннего аудита могут быть включены:

- специализированные отделы внутреннего аудита;
- находящиеся в штате потребительского общества отдельные аудиторы;
- ревизионные комиссии (ревизоры).

Выбор варианта структуры отдела принадлежит пайщикам или правлению потребительского общества. Одной из таких вариаций служит структура отдела, в которой предусмотрена линейная схема подчинения. Руководителю отдела внутреннего аудита напрямую подчиняются руководители

отдельных направлений аудита. В свою очередь в их управлении находятся рядовые сотрудники отдела. Руководитель отдела при этом участвует как приглашённое лицо в заседании правления. Структура такого отдела представлена на рис. 2.4.

Для небольших организаций предлагается вариант с отдельными внутренними аудиторами, находящимися в штате потребительского общества. Преимуществом этого варианта служит относительно небольшие затраты на создание подобной системы.

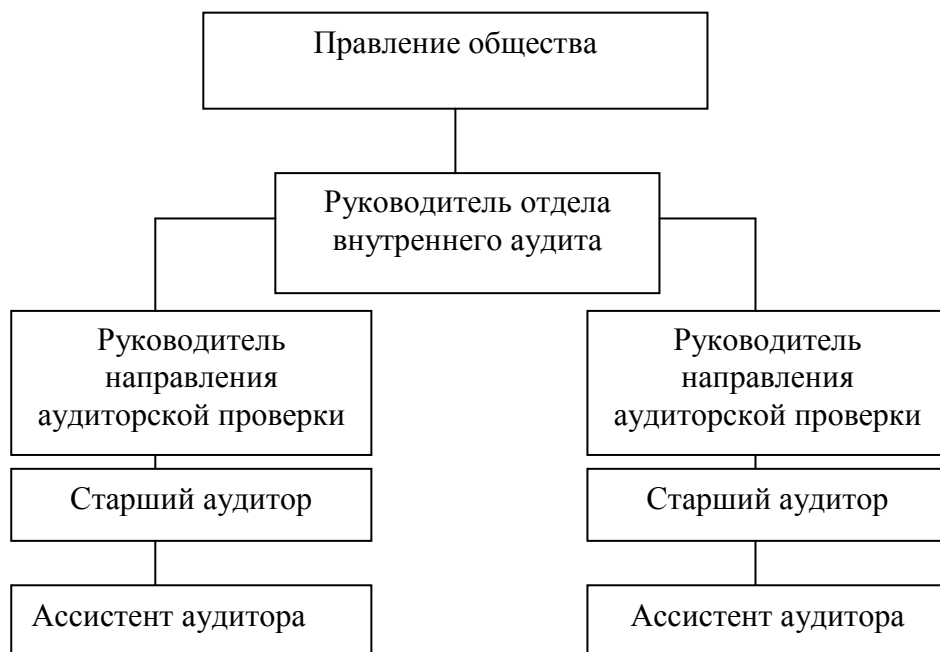


Рис. 2.4 Структура отдела внутреннего аудита.

Однако, для организаций потребительской кооперации наибольшую приемлемость имеет вариант, при котором ревизионные комиссии выполняют функции внутреннего аудита в потребительских обществах и районных потребительских обществах. В свою очередь служба внутреннего аудита располагается в облпотребсоюзах и имеет функции, схожие с функциями внешнего аудита. Изучение деятельности ревизионных комиссий Нижегородского облпотребсоюза показало, что ревизионная комиссия выполняет большинство функций внутреннего аудита, уделяя основное внимание контролю наличия и сохранности ресурсов предприятия, проверке должностных инструкций, бухгалтерского учёта и отчётности. Поэтому было бы целесообразно использовать их работу при проведении внутреннего аудита, жёстко разграничив их функции и функции отделов внутреннего аудита. Контрольно-ревизионный отдел должен в большей мере заниматься вопросами сохранения кооперативной собственности по средствам проведения инвентаризаций и ревизий. В тоже время, служба внутреннего аудита должна решать вопросы, связанные с проверкой систем внутреннего контроля и управления предприятия, финансово-хозяйственным планированием, консультированием в области финансов, права и информационных технологий. Структура такой схемы работы отдела внутреннего аудита представлена на рис. 2.5.

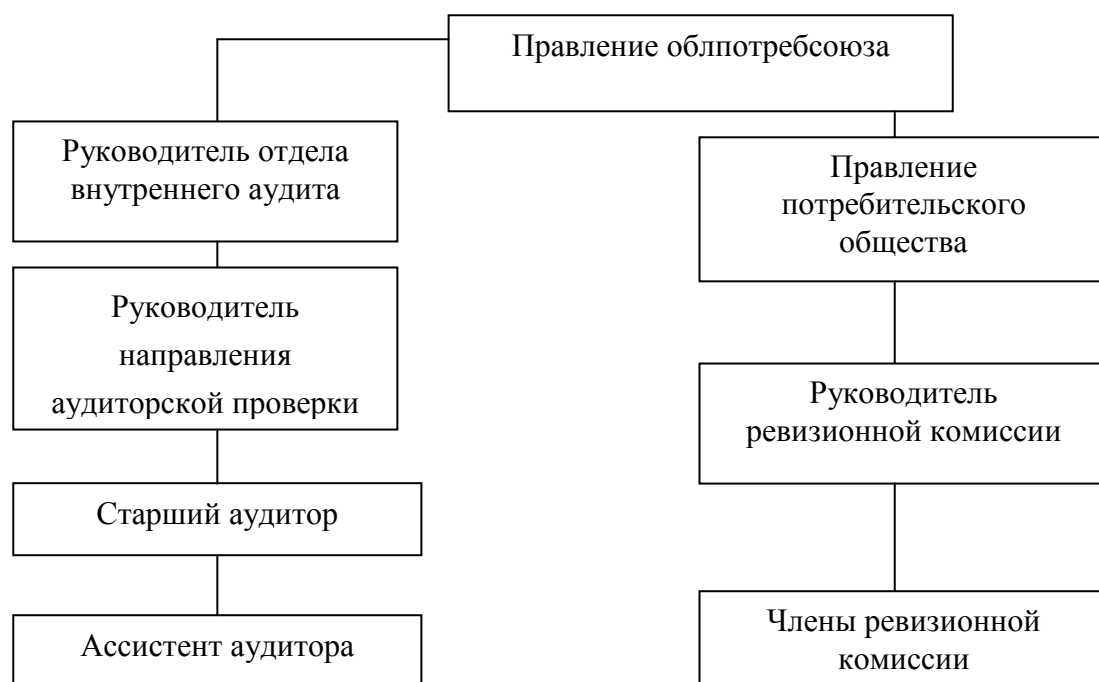


Рис. 2.5 Структура отдела внутреннего аудита с использованием результатов деятельности ревизионных отделов.

В случае, когда внутренний аудитор проверяет объект, проверка которого уже была осуществлена ревизионной комиссией, то результаты ревизии должны найти своё отражение в его рабочей документации. Таким образом исключается возможность дублирования проверок одних и тех же объектов, что положительно сказывается на внутреннем климате экономического субъекта.

Для того чтобы служба внутреннего аудита облпотребсоюза могла положиться на деятельность контрольно-ревизионных отделов потребительских обществ и использовать результаты их работы, должны выполняться следующие условия:

- используемые программы и предполагаемый объём работы контрольно-ревизионных служб, не должны противоречить задачам, стоящим перед внутренними аудиторами;
- результаты деятельности контрольно-ревизионной службы должны быть документально отражены;
- информация, содержащаяся в документах, составленных по результатам проверки, должна иметь достоверный характер;
- деятельность контрольно-ревизионных служб должна быть направлена на участки, с наибольшей степенью риска нарушений.

К преимуществам подобной организации отдела относятся:

- использование при проведении внутреннего аудита накопленного опыта работы контрольно-ревизионных отделов;
- разграничение функций между ревизионной комиссией и службой внутреннего аудита, что позволяет внутренним аудиторам сконцентрироваться на решении специфических задач;
- организация отдела в областных центрах позволяет привлекать к работе наиболее квалифицированных специалистов в различных областях знаний.

Глава 3. Методические аспекты автоматизации системы внутреннего аудита затрат на предприятиях хлебопечения

3.1. Анализ качества среды компьютерной обработки данных

Внедрение информационных технологий на предприятии изменяет все составляющие системы внутреннего контроля. Поэтому при определении риска средств контроля аудиторами должны применяться методики, учитывающие специфику организации системы внутреннего контроля в среде компьютерной обработки данных, качество общих и специальных средств контроля функционирования этой среды и вносимые ею дополнительные риски. При оценке риска средств контроля необходимо провести изучение всех составных частей, формирующих систему внутреннего контроля, одной из которых является среда компьютерной обработки данных. Особое внимание аудитор должен уделить аспектам, имеющим непосредственное отношение к предотвращению и поиску возможных искажений.

Как было отмечено в предыдущей главе в системе потребительской кооперации отделы внутреннего аудита могут организовываться в областных и районных потребсоюзах. В этом случае при проверке потребительских обществ и организаций, входящих в систему потребсоюзов многие функции внутреннего аудита будут совпадать с функциями внешнего аудита. Поэтому вопрос оценки среды внутреннего контроля, особенно в случае использования современных компьютерных технологий, является весьма актуальным.

Очевидно, что использование компьютерных бухгалтерских систем позволяет избежать многих счётных ошибок, автоматизировать ряд контрольных процедур, существенно ускорить процесс контроля, повысить его качество и эффективность. Однако возникающие при этом изменения в среде внутреннего контроля, влекут за собой и специфические риски. Чем сложнее и многофункциональней бухгалтерская система, чем большее количество пользователей имеют доступ к ней, тем больше вероятность возникновения рисков в среде внутреннего контроля.

Риск, в соответствии с международными правилами, включает в себя собственный риск, который связан с нарушениями, возникающими из-за внешней среды, зачастую не имеющей прямого отношения к аудируемому предприятию. Риск контроля даёт оценку надёжности учётной системы экономического субъекта, порядку документирования хозяйственных операций и формирования системы документооборота, правильности заполнения учётных регистров. Риск выявления указывает на возможность того, что некоторые ошибки, имеющие существенное значение, могут быть не выявлены в результате проверки. Собственный риск и риск контроля не зависят напрямую от аудитора, в свою очередь за риск выявления он несёт полную ответственность. Следовательно, для достоверности и сохранности информации, необходима эффективная организация построения программного обеспечения и технических средств, а так же использование на предприятии необходимых средств контроля.

В российском стандарте «Оценка риска и внутренний контроль. Характеристика и учёт среды компьютерной и информационной систем» все используемые средства контроля за средой КОД

подразделяются на общие и специальные. Общий контроль в значительной степени является предварительным. Его главная цель – предотвратить возникновение ошибок или злоупотреблений до момента ввода информации в систему. Средства специального контроля позволяют удостовериться, что все конкретные хозяйственные операции должным образом авторизуются и отражаются в учёте своевременно и без ошибок [15].

Учитывая рассмотренную специфику организации внутреннего аудита в системе потребительской кооперации, нами предлагается выделить три основных вида контроля над средой КОД: предварительный, первичный и текущий.

Предварительный контроль осуществляется до момента использования автоматизированных учётных систем на стадиях принятия решения об автоматизации учёта, их выбора и внедрения.

Первичный контроль выполняется после внедрения соответствующих информационных технологий, до начала ввода учётной информации, и позволяет избежать ошибок, связанных с ненадлежащей организацией их работы.

Текущий контроль реализуется в процессе отражения хозяйственных операций в учёте по средствам использования автоматизированных информационных систем. Он позволяет выявлять и устранять ошибки, вызванные случайными или умышленными действиями учётного персонала, неточностями в алгоритмах расчёта, системными и программными сбоями.

Анализ качества среды компьютерной обработки данных предприятия предлагается осуществлять по средствам предварительного и первичного контроля. Затем по средствам текущего контроля реализуется проверка функционирования компьютерной бухгалтерской системы на этапах сбора аудиторских доказательств. Схема взаимодействия различных видов контроля над средой КОД представлена на рисунке 3.1.

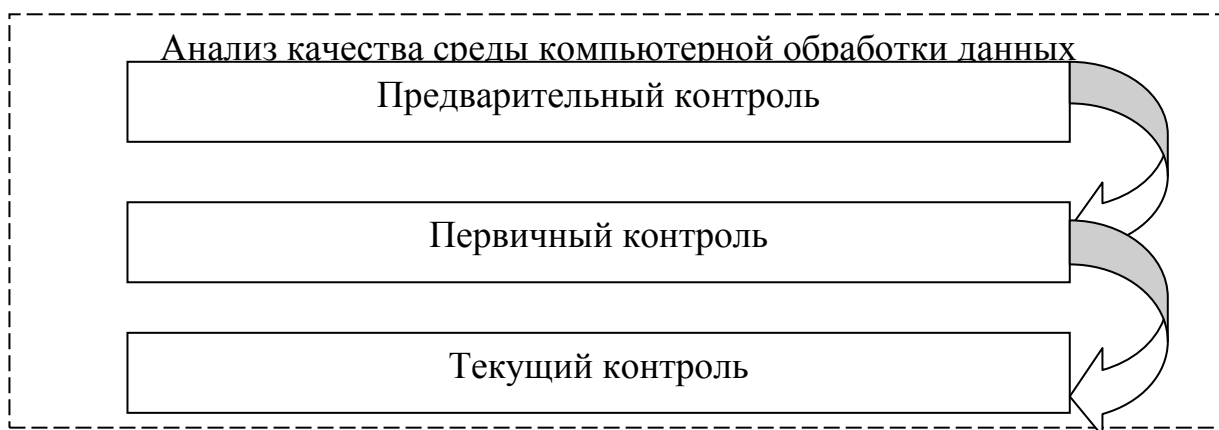


Рис. 3.1 Схема взаимодействия различных видов контроля над средой КОД

Характер и причины возникновения тех или иных ошибок в контрольной среде при использовании компьютерных технологий могут быть очень разнообразны. Поэтому для качественной оценки системы внутреннего контроля предотвращения и своевременного обнаружения подобных рисков необходимо провести их систематизацию и классифицировать по определённым критериям. Так риски связанные с работой в среде КОД можно условно классифицировать по нескольким признакам (рис. 3.2).

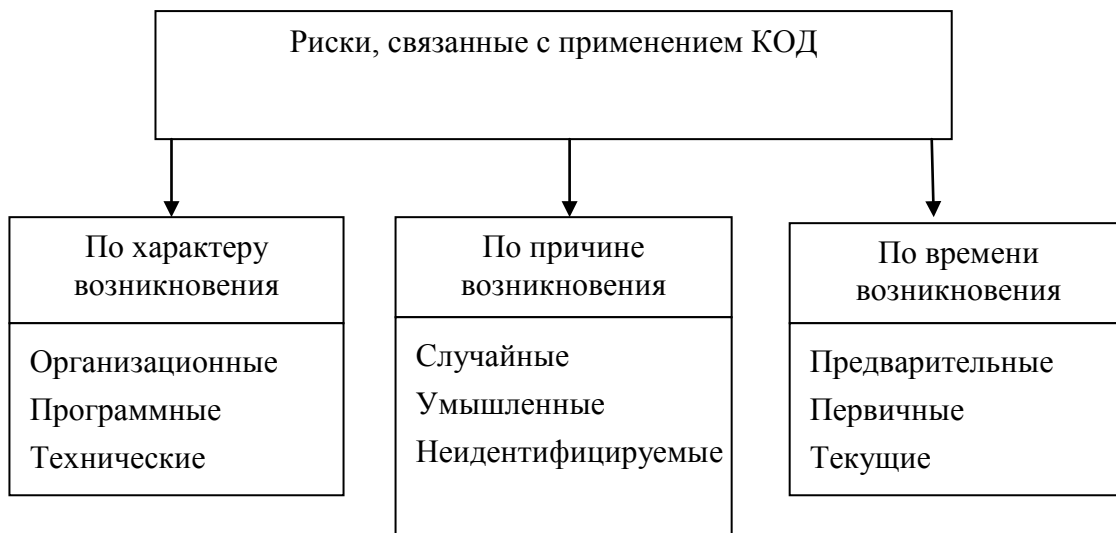


Рис. 3.2 Классификация рисков связанных с применением КОД

Для эффективной оценки системы внутреннего контроля аудитор должен иметь полное представление обо всех возможных ошибках, возникающих при использовании компьютерных технологий, а так же о причинах и источниках их возникновения.

Исходя из возможных причин возникновения, ошибки делятся:

- преднамеренно допущенные ошибки;
- случайно допущенные ошибки;
- ошибки с неопределённой причиной.

С достаточной степенью уверенности можно говорить, о сознательном характере допущенной ошибки в случаях если:

- Имеют место общие суммы, показанные на синтетическом и аналитическом уровнях. В случае если обнаруживаются ошибки в расчёте этой суммы в аналитическом учёте, в то время как в синтетическом учёте отражается верная сумма, то можно сделать вывод о сознательном характере данной ошибки.

- Определённые физически не существующие инвентарные объекты отражаются в бухгалтерском учете. Подобный факт достаточно сильно влияет на финансовый результат организации. Следовательно, такую ошибку можно отнести к сознательной, так как очевиден умысел, заключающийся в снижении налогооблагаемой базы.

- Изменение в течение отчётного года методик ведения бухгалтерского учета, так же можно отнести к умышленным ошибкам, так как при этом очевидно преследуются корыстные цели.

Допущенные ошибки с большой степенью уверенности можно классифицировать как случайные, если:

- Выявленная ошибка не несет никакой пользы, так как налогооблагаемая база не изменяется.
- Установленная ошибка достаточно легко обнаруживается, так как носит слишком явный характер. Её выявление обязательно при любой технологии аудита, скрыть ее невозможно.

Многих ошибок и рисков, связанных ведением учёта в среде КОД можно избежать на этапе предварительного контроля при использовании служб внутреннего аудита при выборе программных продуктов и их вводе в эксплуатацию. Реализация данного процесса была подробно рассмотрена в первой главе. При этом специалистами отдела внутреннего аудита должны быть решены следующие задачи:

- анализ хозяйственной деятельности организации и её системы учёта;
- выбор требований предъявляемых к операционному и специальному программному обеспечению;
- анализ рынка программных продуктов;
- выбор программных средств соответствующих требованиям предъявляемым организацией;
- контроль над заключением договоров с поставщиком программных продуктов;
- выработка требований предъявляемых к аппаратным средствам.

Применение предварительных средств контроля на данном этапе позволяет аудиторам сделать выводы о качестве и эффективности системы КОД исследуемой организации, по многим параметрам, что в дальнейшем значительно сократит количество аудиторских процедур при оценке системы внутреннего контроля и сборе аудиторских доказательств.

По средствам первичного контроля, при анализе качества среды КОД, программного обеспечения и условий его функционирования, аудитором рассматривается целый ряд вопросов, касающихся их надёжности. Результаты оценки должны быть зафиксированы в рабочей документации, на основании которой аудитором делаются выводы о степени влияния среды КОД на качество всей системы внутреннего контроля.

Первым этапом при анализе качества среды КОД является проверка её организации, то есть наличия соответствующей технической документации и внутренних регламентов использования программных комплексов. При этом аудитором в специальном рабочем документе делаются замечания по их содержанию и оформлению. В состав технической документации, обязательной при использовании программных комплексов включается:

- заявка на разработку или приобретение программного обеспечения;
- договор на приобретение программного обеспечения;
- договор на сопровождение и поддержку программного обеспечения;
- техническое задание, рабочий проект, контрольные примеры;
- протокол об устранении выявленных замечаний и недостатков;
- приказ о вводе в эксплуатацию программного обеспечения;
- инструкция по эксплуатации программного обеспечения, выработанная разработчиками системы, с описанием всех пользовательских режимов работы;
- приказ об утверждении списка лиц ответственных за эксплуатацию программного обеспечения и его сопровождение;
- документ, подтверждающий ознакомление пользователей системы со своими обязанностями.

В целях уменьшения опасности появления ошибок, создания условий для надёжной сохранности информации, снижения уровня трудозатрат на проведение учётных и контрольных процедур, процесс работы с программным комплексом должен быть соответствующим образом регламентирован во внутренних регламентах предприятия. Подобная регламентация является важнейшей частью первичного контроля над средой КОД, обеспечивающей значительное повышение достоверности информации.

Основным из числа подобных регламентов является регламент использования программного комплекса, где отдельно описывается порядок выполнения технологических процедур в процессе его эксплуатации. В нём определяется:

- ответственные лица, отвечающие за ввод данных в систему, с разграничением их полномочий;
- разграничение учётных функций между различными структурными подразделениями экономического субъекта;
- регламент преобразования учётных данных;
- регламент осуществления работ по обнаружению и исправлению ошибок, допущенных при обработке учётных данных;
- регламент модификации программного обеспечения информационной системы, отражающий фиксирование сведений о выявленных ошибках, документальное оформление произведённых изменений, результаты контрольного тестирования программы, регистрация момента внедрения новой версии программной системы.

Помимо данного регламента в организации так же могут быть сформированы:

- регламент процесса копирования, определяющий кто, с какой периодичностью и каким образом выполняет копирование данных;
- регламент процесса вывода документов на бумажный носитель, определяющий перечень документов, учётных регистров, которые в обязательном порядке должны храниться на бумажном носителе;
- регламент подготовки управленческой отчётности определяет полный перечень внутренних отчётов, периодичность их составления, сотрудников ответственных за их составление, круг лиц которым предоставляется соответствующая информация;
- регламент регистрации в учёте документов, определяющий какими сотрудниками и в какой момент времени должна осуществляться регистрация тех или иных документов.

Следует отметить, что наличие первичных средств контроля, в частности, таких как проверка регламентной документации, может автоматически означать формальное установление ряда текущих средств контроля. Например, в регламентах описываются правила и порядок архивирования данных и их восстановления в случае аварий, сбоев и других непредвиденных ситуаций, то есть описано применение текущих средств контроля. Поэтому при проведении аудиторской проверки следует лишь удостовериться в надлежащем исполнении этого регламента.

Ещё одним вопросом, изучаемым аудитором при оценке и анализе качества среды КОД является проверка разделения обязанностей между работниками организации, реализующими свои функции при помощи автоматизированной системы. Разделение функций работников отражается в должностной инструкции обязанностей сотрудников при работе в среде КОД. При этом с работниками должен быть заключён договор об ответственности пользователей программного обеспечения, в котором отражается:

- подробные инструкции по пользованию программным обеспечением, перечень должностных обязанностей работника;
- оригинальность каждого зарегистрированного пользователя, заключающаяся в его соответствии определённому физическому лицу, выполняющему работу с информационной базой;
- оговорена возможность ввода, корректировки, удаления информации;
- возможность определения авторства каждой операции в программном обеспечении.

Важное место среди первичных средств контроля является проверка уровня сопровождения и поддержки программного обеспечения. Сопровождение программных продуктов осуществляется по двум направлениям:

- поддержка со стороны фирм разработчиков;
- сопровождение и администрирование работниками организации.

В первом случае должно быть произведена проверка по следующим направлениям:

- осуществление со стороны фирм разработчиков на постоянной основе обновления программного обеспечения в целях его соответствия конъюнктуре рынка и действующему законодательству;
- наличие возможности модернизации компьютерной системы по требованиям руководства организации;
- осуществление на постоянной основе подготовки и обучения персонала организации новым возможностям системы.

Во втором случае производится проверка наличия на предприятии специалистов в области компьютерных технологий, осуществляющих настройку и администрирование программного обеспечения. К категории администраторов относятся администратор прикладной системы, администратор локальной сети.

Ещё одним критерием оценки качества КОД является обеспечение информационной безопасности компьютерной системы, которая позволяет избежать программных сбоев, внесение несанкционированных изменений в систему, умышленных хищений и искажений информации. При этом проверка должна осуществляться по следующим направлениям:

- использование лицензионных программ, как специальных, так и прикладных;
- ограничение физического и программного доступа к данным;
- наличие современных антивирусных программ;
- отсутствие на рабочих местах нештатных программных средств.

Контроль наличия лицензией специализированных программных средств осуществляется при помощи предварительных средств контроля на стадиях выбора и внедрения автоматизированных систем. Отсутствие лицензионных соглашений не позволяет обеспечить эффективность её работы и влечёт за собой дополнительные риски от программных сбоев, и возможных ошибок в алгоритмах расчёта. Кроме того полностью исключается возможность качественного сопровождение со стороны фирм разработчиков.

Перед проверкой, аудитор должен убедиться в наличии средств ограничения физического доступа к персональным компьютерам и серверам баз данных. В частности, проверить наличие выделенных помещений, выполнение требований по ограничению доступа к ним, недопустимость проникновения в помещение посторонних лиц.

В случае если в ходе проверки установлена возможность несанкционированного доступа к указанным техническим средствам и их программному обеспечению, необходимо совместно с руководством структурного подразделения срочно принять меры по ограничению доступа пользователей к системе.

Помимо этого, аудитору необходимо удостовериться в наличии у каждого пользователя программы, индивидуальных псевдонимов и паролей. Для оценки правильности применения имён и паролей аудитор должен проверить перечень всех фамилий и имён пользователей и сравнить его с табелями рабочего времени, выявив тем самым, несанкционированное использование атрибутов.

В случае если по результатам аудита были обнаружены нарушения в реализации полномочий сотрудников, то сведения о выявленных нарушениях необходимо передать руководству экономического субъекта, и оценить степень их влияния на безопасность информации. При проверке используемых паролей, должна быть получена следующая информация:

- существует ли возможность самостоятельного изменения пользователем своего пароля в любое время;
- проводится ли регулярная, принудительная смена пароля пользователя;
- исключена ли возможность удаления информации о пользователях, зарегистрированных в программе;
- осуществляется ли кодирование файлов, паролей и контрольных данных для проверки целостности показателей.

Ещё одним важным условием обеспечения безопасности данных является наличие и использование современных антивирусных программ.

В результате влияния вредоносных компьютерных программ - «компьютерных вирусов» может быть нарушено функционирование компьютерных информационных систем предприятия. Вполне возможна ситуация, при которой в результате заражения, с жесткого диска могут пропасть все данные деятельности бухгалтерии.

Для борьбы с вирусными программами рекомендуется использовать следующие меры:

- делать постоянное резервное копирование важных данных на цифровые носители. Частота формирования копий, как правило, зависит от объёма данных;

- произвести установку современной антивирусной программы. Антивирус обеспечивает защиту от большинства известных вирусных программ. Но, к сожалению, опасность заражения, и как следствие сбоев в работе компьютерной системы остаётся достаточно серьезной.

Так же при анализе качества среды КОД внутренний аудитор должен убедиться в отсутствии нештатного программного обеспечения на рабочих станциях пользователей и в том, что программный комплекс функционирует в штатном режиме. При этом просматривается содержание жёстких дисков персональных компьютеров, находящиеся на них файлы сравниваются со списком установленных рабочих файлов. В случае выявления среди нештатного программного обеспечения, специализированных средств разработки и отладки программ, а так же учебных баз данных и игровых программ, аудитор должен проинформировать руководство подразделения.

Проверка уровня контроля над вводом данных осуществляется аудитором с целью исключения при обработке неточных и неполных или введённых вторично показателей, а так же возможных ошибок в программных модулях, приводящих к искажению алгоритмов расчёта.

В случае если на предприятии не проводится контроль ввода учётных данных или он организован на недостаточно высоком уровне, аудитору необходимо реализовать дополнительные контрольные процедуры, связанные с проверкой точности и полноты регистрации учётной информации, при этом используется метод контрольных показателей.

Немаловажным при оценке системы КОД является проверка организации работы с учётными регистрами. При этом аудитор должен проверить соответствие вывода первичных документов и учётных регистров на бумажный носитель перечню документов, предусмотренном в соответствующем регламенте. Установить производится ли в установленном порядке датировка и подписание выведенных на печать документов.

Завершающим этапом анализа качества, используемой среды компьютерной обработки данных, является оценка возможностей восстановления компьютерной системы после сбоев и осуществлению мероприятий по их предотвращению. В ходе проверки изучается устойчивость программы к сбоям и нештатным ситуациям. Наличие надёжного отработанного плана восстановления системы позволяет избежать временных потерь на восстановление работоспособности программного обеспечения.

Так же аудитор должен провести действия по выявлению надёжности работ, связанных с резервным копированием данных бухгалтерской программы. В ходе проверки необходимо убедиться в наличие регламента архивирования учётной информации, в надёжности хранения резервных копий, в периодичности работ по архивированию данных и в соблюдении конфиденциальности хранимой информации. Следует удостовериться в соответствии сроков хранения информации техническим возможностям, используемого оборудования.

На основании рассмотренных средств предварительного и первичного контроля среды компьютерной обработки данных разработана программа анализа качества среды КОД (Приложение 3).

Данная программа анализа качества и условий функционирования КОД экономического субъекта позволяет достаточно подробно оценить систему его внутреннего контроля при использовании компьютерных технологий. Полученная при этом информация помогает внутреннему аудитору сделать заключения и предоставить рекомендации по усилению контроля, а так же даёт ему возможность более детально и точно осуществить планирование аудиторской проверки.

3.2. Формирование информационной базы на основных этапах внутреннего аудита и их документирование

Исходя из цели внутреннего аудита, полноты охвата проверяемых объектов и необходимости получения разнообразной достоверной информации, внутренние аудиторы при проведении проверок могут использовать специальные методические приёмы. Методы внутреннего аудита представляют собой совокупность финансовых, экономических, организационных, оперативно-технических и фактических способов и приемов по проверке производственной и финансово-хозяйственной деятельности организации с целью изучения состояния их экономики и финансов, эффективности использования материальных и финансовых ресурсов, сохранности активов и своевременности возврата обязательств, обеспечения законности, достоверности и целесообразности хозяйственных операции, а также их оформления первичными документами, служащими основанием для отражения в бухгалтерском учёте [28].

Согласно Федеральному стандарту № 5 «Аудиторские доказательства» под аудиторскими доказательствами понимается информация, полученная аудитором при проведении проверки, и результат анализа указанной информации, на которых основывается мнение аудитора. К аудиторским доказательствам относятся, в частности, первичные документы, учетные регистры, финансовая (бухгалтерская) отчетность, письменные разъяснения сотрудников аудируемого лица и информация, полученная из различных источников (от третьих лиц) [16].

В ходе проверки аудитором должно быть собрано достаточное количество доказательств для установления достоверности, прежде всего, внутренней отчетности. Достаточность представляет количественную меру аудиторских доказательств. Она определяется на основе оценки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля. Существует обратная связь между оценкой системы внутреннего контроля и объемом необходимых доказательств. В случае низкой оценки организации бухгалтерского учёта и внутреннего контроля аудитор должен использовать максимальный объем аудиторских доказательств, не исключая сплошную проверку. В случае высокой оценки систем бухгалтерского учёта и внутреннего контроля, аудитор может положиться на них, и объем используемых аудиторских доказательств может быть ограничен. В этом случае используется аудиторская выборка. В целях установления надёжности и достоверности информации бухгалтерского учёта необходим подробный анализ её отдельных составляющих. Все этапы аудиторской проверки должны быть выполнены аудитором самостоятельно, только в этом случае он

может собрать необходимое количество аудиторских доказательств и быть уверенным в достоверности учётной информации.

Не существует регламентов, в которых бы жёстко прописывалось количество информации, необходимой для аудиторских оценок. Аудитор, основываясь на собственном опыте и квалификации, самостоятельно решает, какой объём информации ему необходим и какие методы сбора аудиторских доказательств он должен использовать, для того что бы они были достоверными и носили надлежащий характер.

К основным объектам внутреннего аудита относятся структурные подразделения экономического субъекта, являющиеся составной частью его финансово-хозяйственной деятельности, и зачастую непосредственно связанные, с непрерывными производственными процессами. Глубокое знание и умелое использование выработанных методик внутреннего аудита дают возможность осуществлять необходимые аудиторские процедуры в наиболее сжатые сроки.

В зависимости от вида источника, аудиторские доказательства могут быть внутренними и внешними, а от формы представления документальными или устными. Форма и источник аудиторских доказательств оказывает влияние на степень их надёжности. Если аудиторские доказательства получены из разных источников и не противоречат друг другу, то их можно охарактеризовать, как надёжные и убедительные. Иначе, аудитор должен провести дополнительные процедуры, предварительно оценив их полезность, с размером, связанных с ними затрат. В свою очередь высокая стоимость и трудоёмкость дополнительных работ не может быть основанием для отказа от них.

Методы и процедуры получения аудиторских доказательств достаточно разнообразны и выбираются аудитором в зависимости от профиля деятельности проверяемого хозяйствующего субъекта. В Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 5 «Аудиторские доказательства» выработаны требования к объёму и качеству аудиторских доказательств, а так же к процедурам, осуществляемым для их получения. В стандарте приводится перечень конкретных процедур проверки, используемых при получении доказательств.

По нашему мнению, подробное описание методов и процедур, используемых во внутреннем аудите, способствует верной трактовки их содержания, и дальнейшему практическому использованию в организациях кооперативного сектора экономики. Наибольшее значение необходимо придавать выбору оптимальных и эффективных методов проведения аудита, так как именно от них зависит конечный результат проверки. Ошибки, допущенные внутренними аудиторами при выборе соответствующих методов проверки, могут повлечь за собой формирование неправильных выводов и рекомендаций по результатам аудита, а так же причинить вред организации, связанный с потерей времени и упущенными выгодами.

В специализированной литературе общепринятым является разделение методов и приёмов внутреннего контроля на документальные и фактические.

Фактические методы контроля широко используются в ревизии, откуда они и были заимствованы внутренним аудитом. Как правило, фактическая проверка представляет собой осмотр

или пересчёт материальных активов организации, таких как товарно-материальные ценности, денежные средства и т.п.

Документальная проверка включает в себя несколько направлений:

- формальная проверка документов, включающая в себя проверку правильности заполнения первичной документации и наличия оговоренных исправлений, оценку подлинности подписей материально ответственных и должностных лиц;
- арифметическая проверка, заключающаяся в проверке правильности, проведённых расчётов в первичной документации и отчётных формах;
- проверка по существу обеспечивает оценку целесообразности и законности, отражённых хозяйственных операций.

Для использования метода документальной проверки необходимо отобрать нужные записи в учётных регистрах и проследить их движение до самого источника (первичного документа), который подтвердит законность и целесообразность хозяйственной операции.

Одними из наиболее эффективных методов получения аудиторских доказательств является применение аналитических процедур. С их помощью проводится оценка, получаемой аудитором информации, а так же анализ основных показателей экономической, производственной и финансовой деятельности экономического субъекта. При этом имеется возможность обнаружения ошибок в учёте хозяйственных операций, выявления причин неточностей и искажений, определения факторов, оказывающих влияние на финансовые результаты организации.

К наиболее распространённым аналитическим процедурам можно отнести:

- сопоставление плановых и фактических показателей финансовой отчётности;
- сопоставление различных статей финансовой отчётности с аналогичными статьями из предыдущих периодов;
- сопоставление финансовых показателей (в том числе финансовых коэффициентов) деятельности предприятия с базисными значениями;
- сопоставление финансовой и нефинансовой информации.

Применяемые в ходе внутреннего аудита аналитические процедуры, являются эффективным инструментом для оценки финансовых показателей экономического субъекта, который основан на анализе, возникающих между ними зависимостей. Главным образом, аналитические процедуры используются с целью обнаружения наличия или отсутствия неблагоприятных факторов и результатов хозяйственной деятельности. С их помощью можно выявлять области с наибольшим потенциальным риском возникновения ошибок, требующие к себе дополнительного внимания со стороны внутреннего аудитора.

Компьютерные системы, оказывают воздействие на многие аспекты проведения внутреннего аудита, в том числе на процедуры сбора аудиторских доказательств. Вместе с тем общие принципы и технология внутреннего аудита остаются без изменения. Главная особенность проверки при этом обуславливается применяемыми подходами к обработке и хранению учётных данных.

При сборе аудиторских доказательств компьютерная техника должна исполнять роль помощника аудитора. Специальные программные средства аудитора позволяют осуществлять счетную проверку, выявлять отклонения, проверять взаимоувязку показателей. При этом аудиторские программные средства должны обеспечивать доступ к учётным данным и способствовать повышению эффективности аудита, расширению его функций. Однако значение и роль компьютерных программ при осуществлении аудиторских процедур преувеличивать не следует, так как при реализации некоторых из них не могут быть использованы данные бухгалтерских программ. К таким приёмам в частности относятся фактические методы контроля.

Наибольшая необходимость в использовании базы данных автоматизируемой системы аудируемого лица и специальных компьютерных аудиторских систем возникает при реализации документальных методов сбора аудиторских доказательств таких как: проверка документов, арифметическая проверка, прослеживание, хронологическая проверка. Особое значение приобретает применение аудитором специальных компьютерных программ при проведении аналитических процедур и решении задач экономического анализа. При этом аудиторская система должна обеспечивать выгрузку необходимых данных из бухгалтерской компьютерной программы и обработку полученной информации при помощи заложенных в неё аналитических функций. Использование информации, хранящейся в базе данных автоматизированной системы, позволяет значительно сократить время и повысить эффективность процесса сбора аудиторских доказательств.

На этапе сбора аудиторских доказательств должна учитываться оценка среды внутреннего контроля в компьютерной среде обработки данных. Изучение данных параметров на стадиях предварительного и первичного контроля позволяет аудитору делать выводы о надёжности рассматриваемой системы. Однако если даже степень надёжности КОД была оценена очень высоко, у аудитора возникает необходимость осуществления текущего контроля функционирования и использования программы. Так как даже при очень высокой надёжности среды КОД могут возникать ошибки в её работе, вызванные, как правило, ошибками, допущенными учётными работниками при вводе в компьютерную систему первичной информации.

При определении надёжности компьютерной системы на этапе оценки среды внутреннего контроля аудитором рассматривается наличие регламентов работы с программой, соответствие программных средств требованиям организации, соответствие технического обеспечения, уровень сопровождения и поддержки программ, наличие средств информационной безопасности, осуществление контроля за вводом данных в систему. На этапе же сбора аудиторских доказательств основными задачами является проверка соответствия функциональных настроек и сервисов бухгалтерской программы принятым в исследуемой организации методам ведения учёта, правильности и последовательности переноса данных в систему учётными работниками или конвертации данных из других программ, точности арифметических расчётов производимых программой.

В этой связи возникает необходимость в методике, позволяющей производить работу с разнообразными программными средствами учёта, и при этом быть простой и доступной в

использовании, с помощью которой можно не только подтверждать достоверность данных бухгалтерского учёта, но и реализовывать функции экономического анализа. Исходя из отраслевых и организационных особенностей организаций потребительской кооперации и учитывая уровень учётного персонала и их финансовые возможности, нами предлагается методика сбора аудиторских доказательств, включающая в себя следующие этапы.

1) Проверка функциональных настроек и параметров бухгалтерской программы на порядок ведения учёта.

2) Тестирование работы бухгалтерской программы.

3) Выгрузка данных в компьютерную систему аудитора.

4) Обработка и анализ данных при помощи средств аудиторской системы.

5) Формирование выводов и отчётных форм на основе проведённого анализа.

В таблице 3.1 отражены задачи решаемые аудитором на каждом из этих этапов, а так же основные направления их работы.

Таблица 3.1

Этапы сбора аудиторских доказательств

Название этапа	Задачи	Направления работы
Проверка функциональных настроек системы	Установление соответствия настроек заложенных пользователем системы правилам и порядку ведения учёта в рассматриваемой организации	Проверка соответствия настройки учётной политики и приказу по учётной политике организации, проверка соответствия компьютерного плана счетов рабочему плану счетов организации, проверка организации аналитического учёта
Тестирование работы программы	Проверка правильности арифметических расчётов, выполняемых программой, а так же безошибочности и своевременности ввода данных в систему учётными работниками	Проведение тестов бухгалтерской программы методом контрольных данных или реальных данных

Продолжение таблицы 3.1

Выгрузка данных в систему аудитора	Преобразование данных бухгалтерской программы в формат доступной для использования аудиторской системой	Формирование необходимого массива информации, сохранение информации в нужном формате, её перенос в аудиторскую систему
Обработка и анализ данных	Проведения анализа показателей полученных из бухгалтерской программы путём их сравнения с контрольными данными аудитора или нормативными показателями	Группировка данных, обработка данных при помощи средств аудиторской системы
Формирование выводов отчётности аудитора	Формирование мнения о достоверности данных бухгалтерского учёта, выработка рекомендаций и предложений по совершенствованию учётной системы организации	Оценка результатов, проведённого анализа, выработка на их основании выводов и предложений, генерация внутренней отчётности

При сборе аудиторских доказательств в компьютерной среде обработки данных, аудитору, прежде всего, необходимо изучить первоначальные настройки бухгалтерской системы. Данные установки закладываются в программу учётным работником, и в дальнейшем на их основании, бухгалтерская система, согласно задолженному в неё алгоритму, автоматически производит арифметические расчёты и генерирует бухгалтерские проводки в течение всего периода её функционирования. К таким настройкам относится установка параметров учётной политики организации, компьютерного плана счетов и справочников. Ошибки, допущенные персоналом на этапе настройки параметров учётной политики, могут значительно исказить учётную информацию. Так, например, в случае неверно установленного способа списания материальных запасов в производство, программа будет автоматически формировать проводки согласно установленному методу, что исказит информацию о себестоимости выпускаемой продукции, а как следствие и финансовый результат организации.

Так же значительные отрицательные последствия имеют ошибки, допущенные при организации в компьютерной системе синтетического и аналитического учёта. Во избежание подобных искажений аудитору необходимо рассмотреть структуру и состав компьютерного плана счетов, проверить его соответствие рабочему плану счетов организации. Аудитор должен проконтролировать настройки справочников, используемых для хранения условно-постоянной информации о деятельности организации, и отследить их привязку к счетам компьютерного плана

счетов, для выработки мнения о надлежащей организации аналитического учёта. В этих же целях необходимо рассмотреть структуру некоторых справочников условно-постоянной информации, проверить их соответствие особенностям хозяйственной деятельности организации. Так, например, для предприятий хлебопечения требуется изучить состав справочников, содержащих информацию о статьях затрат и видах выпускаемой продукции, на предмет их соответствия аналитическому учёту, ведущемуся в организации. Искажения в структуре этих справочников, не позволят получать информацию о себестоимости выпускаемых хлебобулочных изделий с нужной степенью детализации.

Таблица 3.2

Ошибки при заполнении настроек компьютерных систем

Параметр	Последствия	Действия аудитора
Способ списания материалов в производство	Искажение себестоимости выпускаемой продукции	Проведение в хронологической последовательности всех документов, по поступлению материалов и их передачи в производство.
Вариант выпуска готовой продукции	Искажение методики по отражению в учёте операций по выпуску готовой продукции	Проведение документов по выпуску готовой продукции из производства.
Метод учёта затрат	Искажение структуры постоянных и переменных затрат себестоимости продукции финансовых результатов организации	Проведение документов по передаче материалов в производство, выпуску готовой продукции и регламентных документов по закрытию бухгалтерских счетов.
Субсчета учёта материалов	Искажение данных синтетического учёта	Проведение всех документов по учёту материалов
Срок полезного использования, способ начисления амортизации основных средств	Искажение суммы начисленной амортизации и себестоимости продукции	Проведение регламентных документов по амортизации основных средств и закрытию чётов.
Личные данные сотрудника	Неверный расчёт сумм НДФЛ и отчислений в социальные фонды	Проведение документов по начислению заработной платы
Способы отражения в учёте амортизационных отчислений и заработной платы	Искажение значения прямых и косвенных расходов и себестоимости продукции	Проведение документов по амортизации основных средств и начислению заработной платы
Привязка аналитических объектов к счетам компьютерного плана счетов	Искажение данных аналитического учёта	Проведение документов формирующих проводки по данным счетам и аналитическим объектам

Выявленные ошибки в функциональной настройке программы, а так же их последствия, должны быть устранены. И при дальнейшей проверке, аудитор должен уделять повышенное внимание операциям, подвергшимся исправлению. В таблице 3.2 представлены параметры настроек, которые должны быть рассмотрены при аудите на предприятиях хлебопечения, а так же последствия вызываемые ошибками, допущенными при их заполнении.

Среди многообразия методов проведения внутреннего аудита, нами предлагается использовать комбинированный метод тестирования бухгалтерской программы при помощи реальных данных и дальнейшей выгрузки в аудиторскую систему отдельных форм, генерируемых бухгалтерской программой.

При тестировании работоспособности информационной системы организации аудитором могут использоваться два основных подхода к компьютерному тестированию:

- метод использования контрольных (имитационных данных);
- метод использования реальных данных.

Метод контрольных данных основан на вводе аудитором в бухгалтерскую систему данных, которые повседневно заносятся в неё учётными работниками. Бухгалтерская программа, запрограммированная на обработку операции по определенному алгоритму, обрабатывает введенную специалистом аудитором информацию. После чего полученные контрольные результаты сравниваются с заранее просчитанными данными. Цель ввода контрольных данных заключается в определении соответствия заложенных алгоритмов описанию в документации используемого программного обеспечения.

При втором методе, который так же называется, методом параллельного моделирования используется специальная компьютерная программа, моделирующая логику функционирования бухгалтерской системы проверяемой организации. Полученные при этом результаты обработки информации, сравниваются с реальными учётными данными экономического субъекта, сформированными бухгалтерской системой.

Основная цель данного метода – проконтролировать реальность данных вносимых в систему учётными работниками и дать оценку полноты и точности отражения хозяйственных операций.

При использовании описанного метода, в качестве аудиторской программы, предлагается использовать ту же программу, что и экономический субъект, но заранее протестированную самим аудитором.

В процессе тестирования, следует применять соответствующие меры для предотвращения смешивания контрольных и реальных данных, а также изменения подлинных файлов. Объём и состав компьютерных тестов должны быть определены аудитором самостоятельно и основаны на результатах оценки системы внутреннего контроля и проверки функциональных настроек программы.

В случае обнаружения расхождений данных рассматриваемой бухгалтерской системы с данными аудитора по результатам тестирования, необходимо выявить и произвести анализ причин, обнаруженных несоответствий. Кроме того, для формирования рекомендаций управленческим

звеньям организации по повышению эффективности учёта, аудитором должен быть произведён анализ и сравнения данных бухгалтерского учёта с нормативными и плановыми показателями. В этих случаях возникает необходимость выгрузки информации из бухгалтерской системы в компьютерную систему аудитора, для её дальнейшей обработки.

В качестве аудиторской системы для предприятий хлебопечения потребительской кооперации нами предлагается использовать общедоступные программные средства, входящие в стандартный пакет Microsoft Office и в частности редактор электронных таблиц Microsoft Office Excel. При переносе данных в эту систему выгружаются не компьютерные файлы, содержащие результаты хозяйственной деятельности организации, а различные отчётные формы и учётные регистры, формируемые бухгалтерскими системами для вывода на печать. Эти данные предоставляются в текстовых или иных файлах, создаваемых используемой бухгалтерской программой.

Применение данного подхода обуславливается тем, что при выгрузке файлов баз данных из разных программ возникает проблема конвертации данных в формат доступный для обработки средствами аудитора. В свою очередь современные бухгалтерские программы позволяют формировать отчётные формы с нужной детализацией по любым разделам учёта. Тем самым, обеспечивая аудитора, исчерпывающей информацией для проведения дальнейшего анализа.

Использование в качестве инструмента аудитора системы Microsoft Office Excel имеет ряд преимуществ:

- универсальность. Заключается в том, что она может использоваться при работе практически со всеми бухгалтерскими системами, в том числе и в случае применения программных комплексов разработанных силами самой организации;
- эффективность. Использование данной методики даёт возможность производить оперативную обработку значительных объёмов информации.
- доступность. Системы Microsoft Office Excel входит в стандартный комплект Microsoft Office, используемый практически на всех персональных компьютерах;
- функциональность. Помимо того, что в программу уже заложено большое количества функций, использующихся для решения задачи экономического анализа, встроенный в программы Microsoft Office язык программирования позволяет значительно расширить спектр её применения.

Результаты внутреннего аудита, так же как и результаты внешнего аудита и ревизии, необходимо документально оформлять. При этом должны быть документально отражены не только итоговые результаты проверки, выводы и мнения аудитора, но и её промежуточные этапы, на основании которых строится аудиторское заключение.

Результаты работы внутреннего аудитора, в отличие от внешнего, не требуют формирования официального аудиторского заключения. Они находят своё отражение в различных документальных формах, таких как докладная записка, аудиторская справка, отчёт о проверке. Структура отчётных форм внутреннего аудита определяется в приказе о назначении аудиторской проверки. Формы рабочей и

отчётной документации разрабатываются аудиторской службой самостоятельно в зависимости от целей и направлений аудиторских проверок.

Рабочие документы аудитора – это соответствующим образом учтённые аудиторские сведения, полученные в период подготовки, а так же обнаруженные в ходе аудиторской проверки.

К рабочим документам относятся планы и программы проведения аудита; описания использованных аудиторских процедур и их результатов; объяснения и пояснения должностных лиц; аналитические документы аудиторской службы; контрольные анкеты; блок-схемы; контрольные листы; анализ оборотов и остатков по счетам бухгалтерского учёта и т.д.

Все рабочие документы внутренних аудиторов делятся на следующие виды:

1. Документы постоянного контроля, которые аккумулируются в течение длительного периода времени и дают возможность отслеживать ошибки и искажения, повторяющиеся на протяжении нескольких лет.

2. Документы административного контроля, формируемые при планировании внутренних аудиторских проверок. К таким документам можно отнести: план-график внутреннего аудита, программу внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, тесты внутреннего контроля.

3. Документы аудиторской информации. Такие документы отражают результаты по основным направлениям проверки и содержат в себе информацию, о проведённых аудиторских процедурах, принятых решениях и выводах.

Рабочая документация создаётся на бумажных, машинных или других носителях, обеспечивающих её сохранность. В условиях проведения компьютерного аудита рекомендуется рабочие документы в обязательном порядке сохранять в электронном виде для дальнейшего формирования на их основе аудиторских отчётов.

Рабочие документы должны соответствовать определённым требованиям оформления. На наш взгляд структура рабочего документа должна состоять из следующих разделов:

- Титульная часть, реквизиты которой носят обязательный характер. В данном разделе указывается порядковый номер и дата формирования документа; заголовок с указанием наименования проверяемой организации; назначение рабочего документа; сроки аудиторской проверки.

- Аналитическая часть, предназначенная для группировки и обобщения результатов аудиторской проверки. В её состав включаются таблицы, схемы, графики, описание выполняемых процедур, ссылки на источники сведений.

- В заключительной части, аудитор выражает своё мнение и делает выводы о результатах проверки, выявляет причины и даёт рекомендации по исправлению ошибок.

Документы аудитора должны быть подписаны и датированы внутренним аудитором, завизированы начальником аудиторской службы. Сведения рабочей документации строго конфиденциальны и не подлежат разглашению. Рабочая документация является собственностью

организации, её архивы должны оставаться в ведении отдела внутреннего аудита. Схема документооборота внутреннего аудита представлена на рисунке 3.3.

В отличие от внешнего аудита итоговые отчёты внутреннего аудита могут формироваться за произвольные временные периоды, по результатам проверки отдельных структурных подразделений, что обуславливается его систематическим характером. Отчётные документы внутреннего аудита предоставляются с целью обеспечить руководство организации информацией о недостатках в системе бухгалтерского учёта и внутреннего контроля, а так же для выработки предложений по совершенствованию этих систем.

Недостатки, выявленные в ходе аудита, могут быть представлены руководству до полного завершения проверки. Информация о выявленных недостатках носит предварительный (промежуточный) характер и показывает существенные отклонения нормативных актов при осуществлении хозяйственных операций и отражается в промежуточных аудиторских отчётах.



Рис. 3.3 Структура документооборота внутреннего аудита

При осуществлении внутреннего аудита в условиях компьютерной обработки аудитором формируются рабочие документы, отражающие факты, выявленные в результате проверки. Как уже было отмечено ранее, строиться такие документы могут на базе электронных таблиц, входящих в стандартные офисные программы. Схема формирования документации внутреннего аудита в условиях КОД представлена на рисунке 3.4.

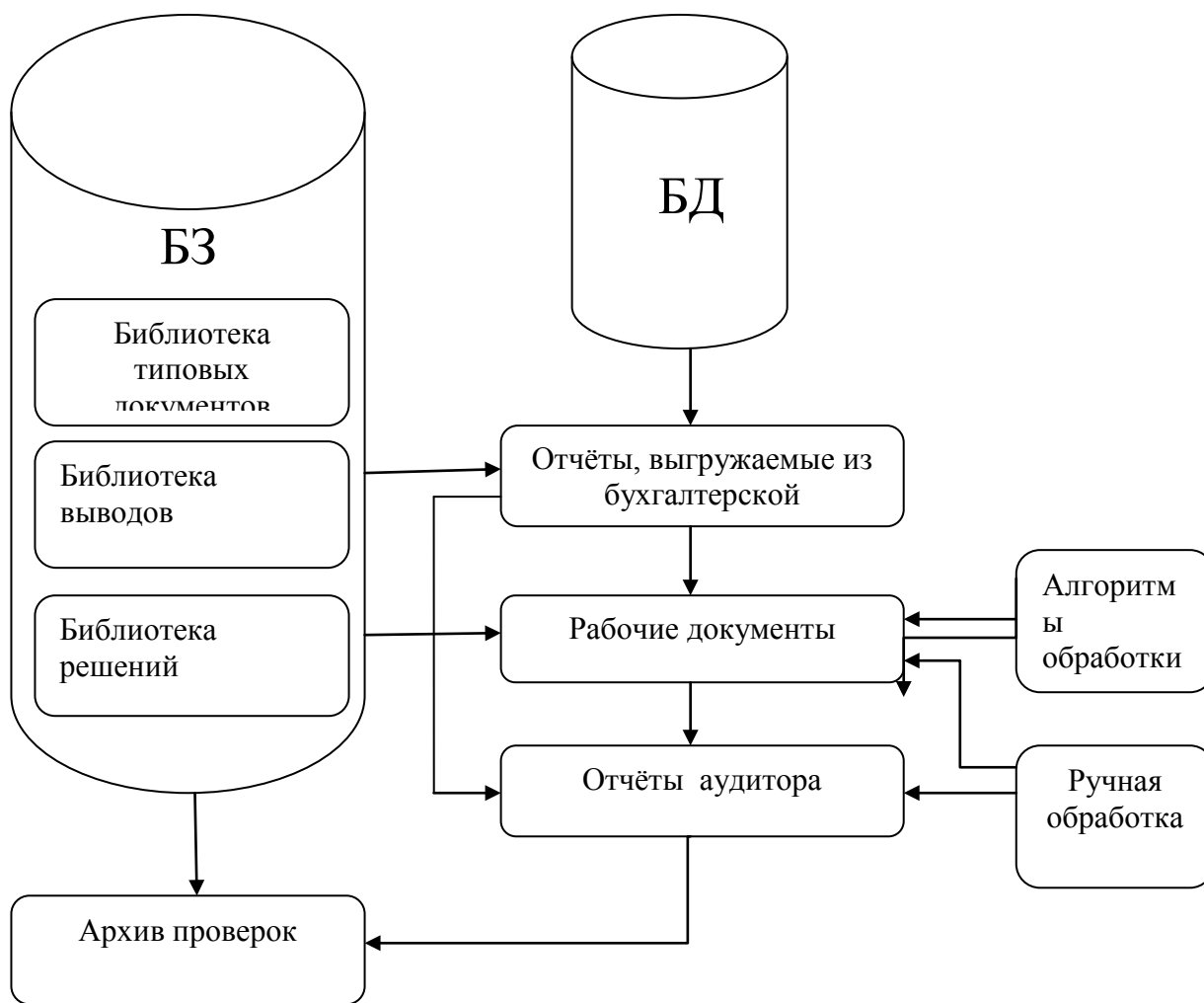


Рис. 3.4 Схема формирования документации внутреннего аудита в условиях КОД

При формировании рабочих документов аудитор должен иметь у себя базу данных, хранящую в себе типовые формы рабочих документов, основные выводы и рекомендации, которые аудитор может высказывать по результатам проверки. Данная база должна обновляться по мере накопления опыта аудиторских проверок.

Типовая форма документа извлекается аудитом из базы данных, в случае необходимости некоторые её показатели изменяются вручную. На следующем этапе в бухгалтерской программе проверяемой организации формируются отчётные формы, отражающие информацию, необходимую для генерирования рабочего документа аудитора. Сформированные отчёты выгружаются в формате

электронной таблицы в типовую форму рабочего документа, где обрабатываются аудитором вручную и при помощи специальных алгоритмов, заложенных в типовой форме рабочего документа.

После обобщения и анализа данных, аудитором вырабатываются рекомендации и выводы, при этом он имеет возможность использовать их типовые формы, находящиеся в базе знаний, которые могут быть скорректированы под конкретную хозяйственную ситуацию.

Аналогичным образом происходит и формирование итоговых отчётов аудитора, правда при этом помимо базы данных и базы знаний используется информация уже сформированная в рабочих документах. При этом аудитор самостоятельно определяет, данные каких документов должны входить в итоговый отчёт. После чего необходимая информация из рабочего документа переносится в типовую форму итогового отчёта.

Сформированные рабочие документы и итоговые отчёты хранятся в архиве проверок. В процессе аудита может возникать необходимость в генерации новых документов, типовые формы, выводы и рекомендации которых отсутствуют в базе знаний. При этом вновь созданный документ, перенесённый в архив проверок, может использоваться для пополнения базы знаний аудитора, и применяться в последующих проверках.

3.3. Методическое обеспечение внутреннего аудита на предприятиях хлебопечения

В современных условиях рыночной конкуренции, себестоимость является основным инструментом контроля издержек производства и управления прибыльностью организации. Необходимость формирования издержек в виде себестоимости продукции, обуславливается отношениями, возникающими между государством, организациями и собственниками. Себестоимость отражает размер расходов каждой организации на производство и реализацию продукции.

Показатели себестоимости раскрывают все аспекты финансово-хозяйственной и производственной деятельности экономического субъекта.

Объём прибыли, получаемой организацией, напрямую зависит от уровня себестоимости продукции. В этой связи подробный анализ себестоимости продукции позволяет выявлять внутренние производственные резервы, определять пути совершенствования производственной деятельности, повышения уровня производительности труда, сокращения издержек.

Затраты предприятий хлебопечения представляют собой стоимостное выражение использованных в отчётном периоде при производстве хлебобулочных изделий материальных, трудовых и иных ресурсов.

При формировании себестоимости хлебобулочных изделий, производственные затраты принято группировать по видам продукции в разрезе статей калькуляции (табл.3.3).

Таблица 3.3

Группировка затрат по элементам и статьям калькуляции

Элементы расходов	Статьи затрат
1. Материальные	Мука Черствый и бракованный хлеб Прочие основные материалы (соль, сахар, масло и др.) Отклонения в стоимости материалов, включая транспортно-заготовительные расходы Полуфабрикаты собственного производства (тесто) Топливо и энергия на технологические цели Возвратные отходы
2. Оплата труда	Основная заработная плата производственных рабочих Дополнительная заработная плата производственных рабочих
3. Отчисления на социальные нужды	Отчисления на социальные нужды от основной и дополнительной заработной платы производственных рабочих
4. Амортизация	Амортизация основных средств Амортизация нематериальных активов
5. Прочие затраты	Упаковочные материалы Расходы на освоение и подготовку производства Расходы на эксплуатацию производственных машин и оборудования Потери от брака Прочие производственные расходы
6. Итого: цеховая производственная себестоимость	1+2+3+4+5
7.	Общехозяйственные расходы
8. Итого: общезаводская производственная себестоимость	6+7
9.	Расходы на продажу
10. Полная себестоимость реализации хлебобулочных изделий	8+9

Наиболее значимыми источниками информации для внутреннего аудита производственных затрат являются: регламентные документы, первичные бухгалтерские документы; бухгалтерские записи на калькуляционных счетах 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство», счета учета косвенных затрат 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», счёте коммерческих расходов 44 «Расходы на продажу»; формы годовой и промежуточной финансовой

отчётности; сменные производственные отчёты; ведомости расхода муки и выхода хлебобулочных изделий.

Огромное значения для планирования внутренних аудиторских проверок имеет составление программы аудита. В программе аудиторской проверки определяются период, временные рамки и объем реализуемых аудиторских процедур, позволяющих выполнять общий план аудита. Составляемая непосредственно перед проведением аудиторской проверки программа аудита, при необходимости может корректироваться в процессе её осуществления. Таким образом, программа внутреннего аудита не является руководством, положения которого носят строго регламентированный характер, и может модифицироваться исходя из возникающих обстоятельств. Выводы и рекомендации, сформулированные внутренними аудиторами по каждому разделу программы, должны быть зафиксированы в рабочей документации, на основании которой составляются итоговые отчёты внутреннего аудита.

Осуществляя аудит законности, целесообразности точности, достоверности, затрат ресурсов на изготовление продукции хлебопечения, сбор доказательств следует осуществлять по элементам затрат. Производство продукции хлебопечения является достаточно материалоемким. Состав материальных затрат формируют основные материалы, такие как мука и солод, дополнительные материалы, такие как соль, сахар, дрожжи, а так же тара и тарные материалы и транспортные расходы. В связи с большим удельным весом материальных затрат в структуре себестоимости продукции хлебопечения, внутренним аудиторам необходимо осуществлять строгий контроль использования сырья, материалов и топливно-энергетических ресурсов. При этом он должен обладать знаниями о типовых ошибках, допускаемых при ведении учёта материальных затрат на предприятиях хлебопечения.

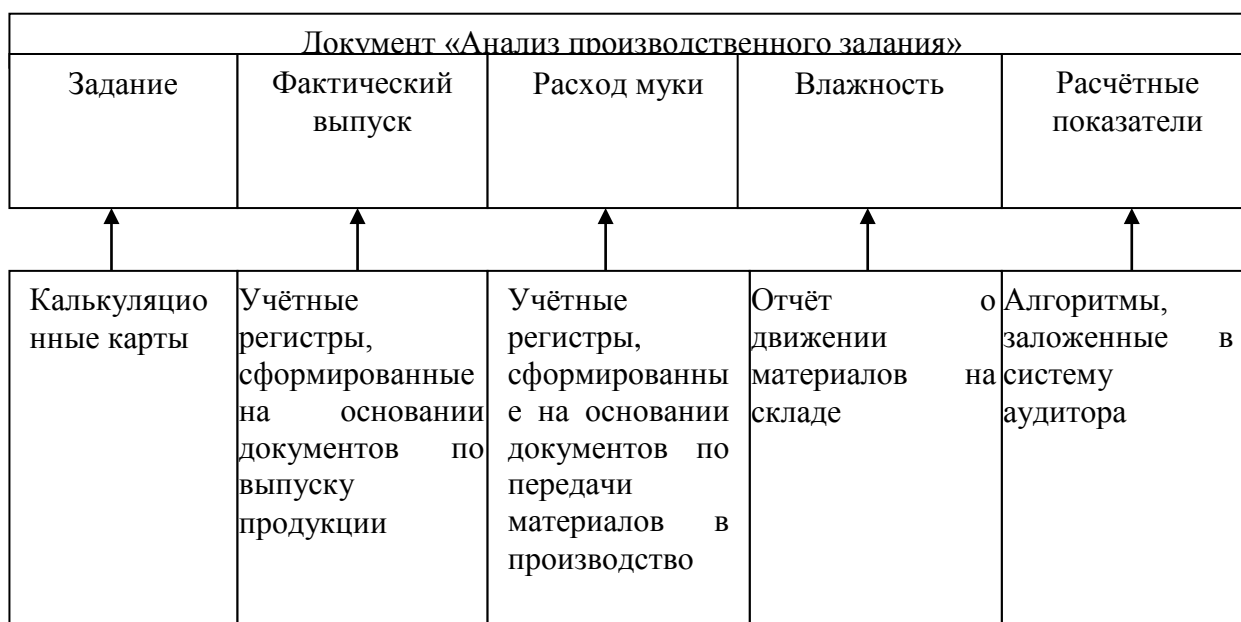
Одним из наиболее важных вопросов, рассматриваемых аудитором при аудите материальных затрат, является соблюдение технических норм и нормативов списания и расходования сырья и материалов. Необоснованное увеличение материальных затрат или их перерасход приводит к завышению затрат и себестоимости продукции или появлению «неучтённой» готовой продукции.

Контроль использования в производстве сырья, основных и дополнительных материалов необходимо начать с оценки качества муки, используемой при выполнении производственного задания, с учётом её влажности и объёма производства. На предприятии для муки устанавливается базовая влажность. На практике же влажность может отличаться от базовой в ту или другую сторону, что влечет изменение нормы выхода хлеба.

Затем контроль расходования материалов и выпуска готовой продукции осуществляется с помощью сменного производственного отчёта, показатели которого позволяют производить анализ выполнения производственного задания. В условиях автоматизированного учёта для такого анализа должны использоваться данные компьютерной программы, обрабатываемые при помощи компьютерных средств аудитора. При этом аудитором в электронной таблице создаётся рабочий документ, в который выгружаются данные из компьютерной программы, а расчётные показатели определяются при помощи специальных формул заложенных в память электронной таблицы.

Рассмотрим подробнее, каким образом происходит заполнение показателей документа. Информация о производственном задании выгружается из калькуляционной карты, вносимой в бухгалтерскую программу для каждой номенклатурной единицы продукции. Информацию о проценте фактической влажности муки можно получить из отчёта о движении материалов на складе. Объём фактического выпуска продукции, расхода муки, получают из учётных регистров, сформированных бухгалтерской программой, на основании типовых документов по выпуску готовой продукции и передачи материалов в производство. При этом аудитором формируется соответствующий стандартный отчёт, сохраняемый затем в формате Excel. Расчётные значения, такие, как фактическая норма выхода и отклонение определяются автоматически, на основании заложенных в электронную таблицу алгоритмов.

В общем виде схема заполнения анализа производственного задания представлена на рисунке 3.4.



В рассматриваемом примере фактическая влажность муки используемой первой сменой составила: мука пшеничная 1 сорт 14,1 %, мука ржаная 13,8 %

При этом должна быть пересчитана норма выхода продукции с учётом влажности муки, определены экономия или перерасход муки, а так же полнота оприходывания готовой продукции.

Норма выхода определяется по формуле.

$$Нф = Нб * 100 / (100 - (Вб - Вф)),$$

Где Нф – норма выхода с учётом фактической влажности

Нб – норма выхода с учётом базовой влажности

Вб – базовая влажность

Вф – фактическая влажность

По данной формуле программа аудитора автоматически рассчитывает норму выхода и полноту оприходывания продукции. Для хлеба белого формового эти значения будут составлять:

$$Нф = 135,5 * 100 / (100 - (14,5 - 14,1)) = 136\%$$

За анализируемый период было фактически израсходовано 1040 кг муки. Оприходовано должно было быть $1040 \cdot 136\% = 1414$ кг, а оприходовано было 1405 кг, т.е. на 9 килограмм меньше.

Так же из анализа производственного задания видно уменьшение выхода хлебобулочных изделий в сравнении с нормативными показателями. Для хлеба формового белого это значение составило 0,4%. По результатам проверки аудитор должен выявить причины отклонения, которые могут являться следствием перерасхода муки, изменением его влажности, а так же хищений.

После определения нормы выхода хлебобулочных изделий из производства, осуществляется проверка расхода муки по норме, исходя из фактической влажности муки и выхода готовой продукции в соответствии с фактической влажностью. Для контроля целесообразности использования муки применяется альтернативный баланс. Данный документ так же формируется аудитором в электронной таблице по средствам выгрузки данных из бухгалтерской программы.

Таблица 3.4

Альтернативный баланс расхода муки и выхода хлебобулочных изделий

Показатели	Ед. измерения	Виды выпускаемых изделий	
		Хлеб формовой белый, весом 0,5 кг	Хлеб столичный формовой, весом 0,7 кг
Задание на выпечку хлеба			
	шт.	2450	2200
	кг.	1225	1540
Влажность муки:	%		
базовая		14,5	14,5
фактическая		13,6	14,8
Отклонение		-0,9	+0,3
Норма выхода:	%		
при базовой влажности		136,0	154,0
при фактической влажности		137,2	153,5
Отклонение		+1,2	-0,5
Расход муки на задание	кг		
при базовой влажности		900,0	1000,0
при фактической влажности		890,9	1003,0
Отклонение		-9,1	+3,0
Отпущено муки по данным бухгалтерского учёта	кг	900,0	1000,0
Выход хлеба:	кг		
С учётом базовой влажности		1221	1537
С учётом фактической влажности		1232	1532
Отклонение		+11	-5
Выход хлеба:	кг		
По данным бухгалтерского учёта			
	шт	2450	2200
	кг	1225	1540
По данным аудита с учётом фактической влажности			
	шт	2464	2188
	кг	1232	1532
Отклонение			
	шт	+14	-12
	кг	+7	-8

Анализируя данные таблицы можно сделать выводы о том, что при производстве хлеба белого формового весом 0,5 кг было израсходовано муки больше, чем это необходимо для выполнения производственного задания. В результате имел место выпуск неучтённой готовой продукции. В свою очередь для производства хлеба столичного формового весом 0,7 кг было отпущено меньше муки, чем это было предусмотрено производственным заданием, что привело к его невыполнению на 12 буханок или 8 кг. При этом по данным бухгалтерского учёта производственное задание выполнено в полном объёме, не смотря на выдачу муки со склада без учёта её фактической влажности.

Так же при проверке материальных затрат, аудитору необходимо проверить правильность оценки материалов при их списании на себестоимость выпускаемой продукции. При этом следует убедиться в соответствии используемого метода оценки материалов, методу, указанному в учётной политике. В соответствии с п.16 ПБУ 5/01 отпуск материалов при их списании в производство может производиться одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО). Как правило, в бухгалтерских программах параметры учётной политики настраиваются при помощи специальных обработок, а в дальнейшем на основании этих настроек происходит автоматический расчёт соответствующих показателей. Поэтому аудитору нужно удостовериться в правильности настройки, отражающей способ списания материалов. После чего следует прибегнуть к тестированию бухгалтерской программы методом реальных данных. Результаты, полученные при тестировании, сверяются с данными бухгалтерского учёта. Для этого учётные регистры аналитического и синтетического учёта по материальным и производственным счетам могут быть выгружены в электронную таблицу для дальнейшей обработки. В случае обнаружения расхождений должны быть выявлены их причины. Как показывает практика, подобные расхождения могут быть вызваны следующими ошибками в работе с бухгалтерской программой:

- в течение отчётного периода были изменены параметры учётной политики;
- не соблюдалась хронологическая последовательность ввода в систему документов по поступлению и списанию материалов;
- наличием в системе непроведённых типовых документов по поступлению и списанию материалов.

На следующем этапе аудита учёта затрат, производится проверка учёта затрат на оплату труда. В статье «Затраты на оплату труда» показываются затраты, связанные с начислением основным производственным рабочим заработной платы, премий, стимулирующих выплат.

Для контроля правильности начисления оплаты труда аудитор проверяет сменные производственные отчёты, отражающие данные об отработанных каждым производственным работником часах за смену и объёме выработанной продукции. Результаты проверки сопоставляются с расчётными листами, отражающими информацию о количестве выработанной продукции и сумм причитающейся заработной платы за каждый её сорт и за все виды изделий вместе. А так же с

расчётно-платёжными ведомостями, содержащими информацию о суммах начисленной заработной платы.

В условиях автоматизированного учёта расчёт и начисление заработной платы производится автоматически на основании личных данных сотрудников, вводимых учётными работниками в базу данных программы, как правило, из личных карточек работников. Поэтому перед проверкой операций по начислению заработной платы аудитор должен проконтролировать точность отражения этой информации в программе. Особое внимание следует уделить таким показателям, как должностной оклад, характер работы, количество детей, трудовой стаж. Особенностью автоматизации данного участка работы является распределения функций расчёта и начисления заработной платы и её отражению в учёте между различными программными комплексами. При этом заработная плата рассчитывается в одной программе, после чего данные о начислениях по каждому работнику импортируются в бухгалтерскую программу. В результате велика вероятность возникновения искажений при конвертации данных, особенно в случае использования программ различных производителей. Поэтому аудитор должен осуществлять тщательный контроль за точностью импортируемой информации.

Для проверки точности расчёта и начисления заработной платы могут использоваться тестирование методом контрольных данных для проверки правильности алгоритмов расчёта заложенных в программе и тестирование методом реальных данных для подтверждения достоверности данных бухгалтерского учёта. Результаты, полученные при тестировании, и реальные данные бухгалтерии представленные виде аналитических отчётов по счёту 70 «Расчёты по оплате труда» выгружаются в электронную таблицу, где производится их сравнение и анализ, после чего формируется рабочий документ аудитора.

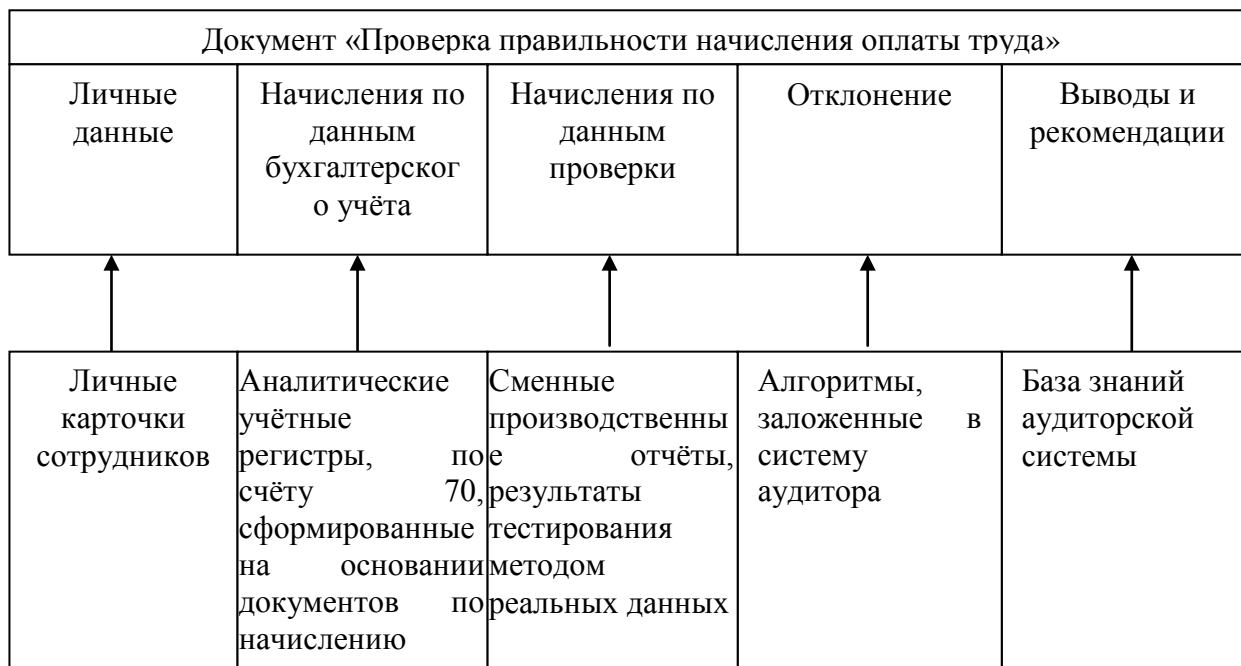


Рис. 3.5 – Схема формирования рабочего документа «Проверка правильности начисления оплаты труда»

Ещё одна распространённая ошибка, выявляемая при проверке данного элемента себестоимости, связана с несоблюдением принципа непрямой направленности затрат. При проверке первичных документов аудитором может быть выявлен факт включения в себестоимость основной деятельности расходов на оплату труда работников, занятых в других видах деятельности. При этом проверяются данные по кредиту счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда», в части списанной на производственные счета, и показателей по итогу сводной ведомости по оплате труда в части её начисления. Данные по итогу сводной ведомости должны быть больше, чем данные по дебету счетов учёта производственных затрат. Для выявления и анализа расхождений в направленности затрат рекомендуется использовать рабочий документ, формируемый в электронной таблице, на основании аналитических отчётов, выгружаемых из бухгалтерской программы. В качестве таких отчётов могут использоваться карточка счёта 70, отчёты по проводкам счетов производственных затрат, анализ счетов затрат. Проверка правильности записей по начислению заработной платы представлена в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Проверка правильности отнесения затрат на оплату труда

Содержание операции	Корр. счёт	Данные проверки		
		По данным учёта	По данным проверки	Откл.
Начислена оплата труда персоналу:				
Связанному, с капитальными вложениями	08	-	-	-
Основного производства	20	189 515,44	202 715,44	+13 200
Вспомогательного производства	23	23 860,42	23 860,42	0
Общепроизводственному персоналу	25	28 570,00	22 370,00	-6 200
Общехозяйственному персоналу	26	29 300,00	22 300,00	-7 000
За исправление брака	28	-	-	-
Занятому сбытом продукции	44	32 560,00	32 560,00	-

Как видно из таблицы при начислении заработной платы общепроизводственному и общехозяйственному персоналу её часть была ошибочно включена в производственные затраты. Подобные расхождения могут возникать из-за ошибок в работе с бухгалтерской системой, например при неправильном вводе характера работы сотрудника.

В себестоимость продукции так же включаются отчисления на социальные нужды, к которым относятся отчисления с заработной платы основных производственных работников, по установленным законодательным нормам. Данные отчисления включают в себя платежи в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования.

При проверке учёта по данному элементу затрат аудитору необходимо проверить: наличие карточек по расчёту отчислений, правильность определения ставок налога, налоговой базы. При контроле правильности отнесения на себестоимость отчислений в социальные фонды необходимо,

чтобы соблюдалась прямая зависимость источника начисления взносов от источника начисления самой оплаты труда. А это может быть либо себестоимость, либо прочие расходы организации.

В условиях автоматизированного учёта необходимо сверить ставки отчислений указанные в настройках системы, при помощи контрольного тестирования оценить верность алгоритмов расчёта отчислений, по средствам тестирования методом реальных данных проверить достоверность расчёта сумм отчислений. На основе анализа данных, выгружаемых из бухгалтерской программы, производится анализ показателей, и формируются рабочие документы аудитора.

Значительного внимание требует контроль правильности определения амортизационных отчислений по основным средствам. Элемент «Амортизация» используется для группировки производственных затрат, связанных с применением имущественных комплексов, постепенно переносящих свою стоимость на себестоимость выпускаемой с их помощью продукции. В себестоимость выпущенной готовой продукции затраты, связанные с приобретением таких объектов не включаются. Однако в неё ежемесячно включается их амортизация, начисляемая согласно выбранному способу амортизации. При этом важно помнить, что применение одного из способов начисления амортизации по объекту основных средств осуществляется в течение всего периода начисления амортизации по данному объекту.

При аудите данного элемента затрат должна быть осуществлена проверка:

- соблюдение используемых методов амортизации основных средств, положениям принятой учётной политики;
- соблюдение правильности включения амортизируемых объектов в соответствующую группу основных средств;
- расчётов ежемесячных сумм амортизационных отчислений;
- регулярности начисления амортизации по объектам основных средств;
- своевременность и правильность отражения амортизационных отчислений в учёте;
- правомерности отнесения амортизационных отчислений на себестоимость продукции.

В условиях автоматизированного учёта начисление амортизации производится, как правило, регламентными документами, которые автоматически производят расчёт сумм амортизационных отчислений и формирование бухгалтерских проводок исходя из настроек заложенных пользователем системы, введенной им нормативно-справочной информации. При этом имеют место ошибки учётного работника, существенно влияющие на исчисление сумм амортизационных отчислений. В этой связи аудитор должен сравнить настройки компьютерной программы с данными учётной политики организации и инвентарными карточками основных средств. При этом особое внимание следует уделить таким показателям, как первоначальная стоимость, срок полезного использования, способ начисления амортизации.

При проверке правильности начисления амортизации так же могут быть использованы методы контрольного тестирования и выгрузка отчётных форм в электронные таблицы для дальнейшего анализа. В случае обнаружения расхождений аудитор должен определить их причину. Результаты проверки отражаются рабочим документом аудитора (табл. 3.6).

Проверка правильности начисления амортизации на хлебокомбинате

Наименование объекта	Балансовая стоимость	Начисление по данным бухгалтерского учёта		Следует начислять по результатам аудита		Отклонение
		Годовая норма %	Сумма, руб.	Годовая норма %	Сумма, руб.	
Тестоделитель	148700	6,6	9814,2	10	14870	-5055,8
Шкаф расстоечный	270000	6,6	17820	10	27000	-9180,0
Печь хлебопекарная	143000	5	7150	4	5720	6578,0
Итого			34784,2		47590	-12805,8

По результатам проверки можно сделать вывод о том, что при начислении амортизации применялись неправильные нормы амортизационных отчислений, в результате чего была неверно рассчитана сумма амортизации и занижена себестоимость продукции на 12 805,8 рублей.

Причиной нарушения норм амортизации могут служить ошибки учётного персонала при заполнении справочников основных средств, а так же нарушения в алгоритме работы бухгалтерской программы при формировании расчётных показателей начисления амортизации.

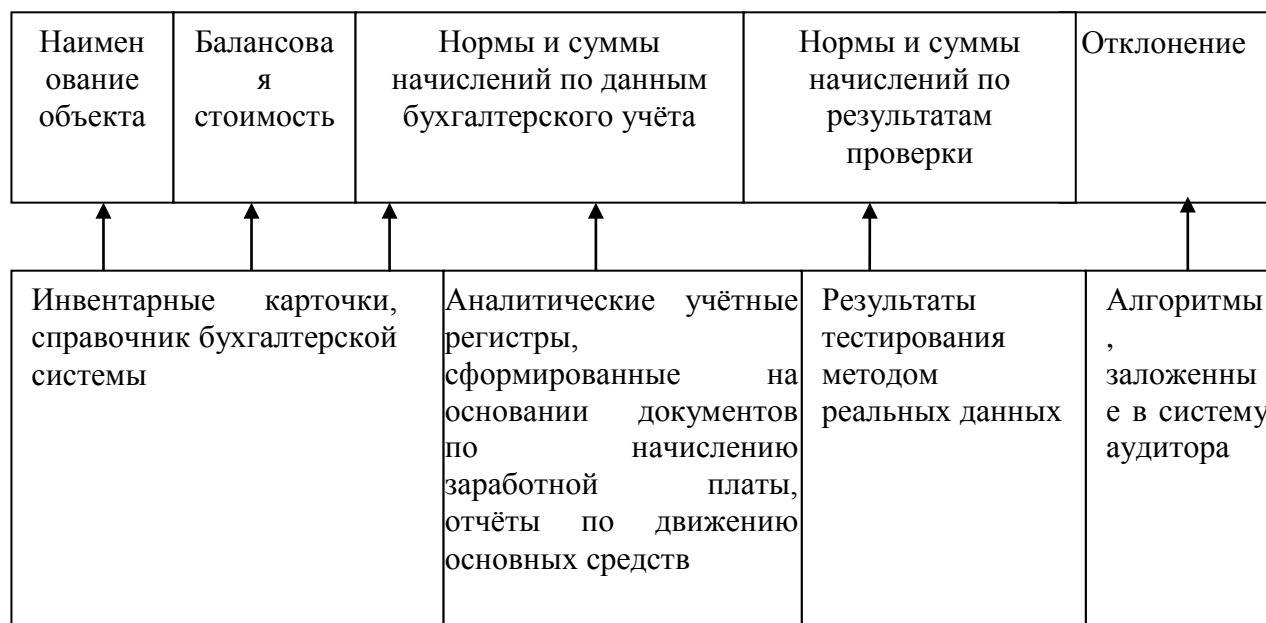


Рис. 3.6 – Схема формирования рабочего документа «Проверка правильности начисления амортизации»

Ещё одним элементом затрат подлежащим проверке являются прочие расходы организации. К этому элементу в составе себестоимости продукции относят затраты, которые не вошли в рассмотренные выше экономические элементы. В частности на предприятиях хлебопечения к таким расходам можно отнести:

- командировочные расходы;
- расходы на сертификацию продукции;
- оплата консультационных и аудиторских услуг;

- плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану;
- представительские расходы;
- подготовка и переподготовка кадров;
- освоение новых видов производств;
- потери, возникшие из-за брака готовых изделий.

Каждый вид расходов требует своих подходов при проверке. К примеру, нужно учитывать, что совокупный размер расходов, включаемых в себестоимость продукции для целей налогообложения, не должен быть больше четырёх процентов от расходов на оплату труда производственных работников. Так же аудитор должен знать какие затраты относятся на данную статью, и какие не подлежат включению в затраты на подготовку кадров. Например, к таким затратам не относят расходы на содержание учебных заведений и оказанию им бесплатных услуг. При этом они финансируются за счёт прибыли остающейся в распоряжении организации. В свою очередь к данной статье относятся расходы, связанные с выплатой стипендий, платой за обучение на основании договоров с учебными заведениями, за предоставление услуг по подготовке кадров и повышению квалификации. Особое внимание при проверке данного элемента затрат следует уделить существованию и правильности оформления договора, заключённого с профессиональными образовательными учебными заведениями, а так же наличию у образовательного учреждения государственной лицензии.

Осуществляя проверку учёта потерь, вызванных браком продукции, внутренний аудитор должен знать, что учёт бракованной продукции производственные предприятия ведут на счёте 28 «Брак в производстве». К производственному браку относятся такая продукция или полуфабрикаты, которые по своим качественным характеристикам, не соответствуют установленным стандартам и не могут использоваться по своему прямому назначению.

Брак в производстве классифицируется в зависимости от места его обнаружения на внутренний и внешний, а по технологической принадлежности - на исправимый и окончательный.

Аналитический учёт потерь от брака ведётся обособленно по каждому производственному цеху, видам продукции и статьям издержек. По каждому выявленному случаю возникновения брака, должно быть определено ответственное лицо. Окончательные ежемесячные потери от брака готовой продукции относятся на производственные затраты отчётного периода, увеличивая тем самым фактическую себестоимость продукции, по которой был выявлен брак.

Особое внимание при проверке следует уделить вопросам документального оформления выявленного брака. В первичных документах должны быть приведены причины возникновения брака, характеристики выявленного брака и решения по исправлению брака.

С помощью внутреннего аудита руководители экономического субъекта могут получать информацию о жизнеспособности организации, путях совершенствования использования её финансовых ресурсов и улучшения её финансового положения. Достичь этого можно только при проведении аудита с глубоким системным анализом финансового состояния экономического субъекта.

Например, анализ сравнения фактических показателей себестоимости продукции с плановыми, позволяет оценить уровень системы внутреннего контроля на основе расчетов отклонений и выявления вызвавших их причин.

В процессе выполнения данной аналитической процедуры производится подробный анализ структуры затрат на производство. В первую очередь проверяются статьи, которые занимают наибольший удельный вес в структуре себестоимости и имеют значительные расхождения между плановыми и отчетными показателями. При рассмотрении структуры затрат организации следует оценивать каждую статью с точки зрения её значимости и контролируемости. Наибольший удельный вес в себестоимости предприятий, хлебопечения, приходится на материальные затраты. Особую важность имеет контроль затрат по следующим статьям: материальные затраты, заработная плата, амортизация. Подробное изучение каждой значимой статьи расходов способствует определению причин резких изменений и сокращению неблагоприятных факторов.

Наибольший темп роста наблюдался по статье «Общезаводские расходы». Причиной таких значительных изменений послужили затраты, связанные с модернизацией и реконструкцией материально-технической базы хлебокомбината. Так же в процессе анализа динамики себестоимости 1 тонны хлебобулочных изделий был выявлен рост затрат и по таким статьям, как оплата труда, отчисления в социальные фонды, основной причиной которого явился пересмотр расценок на отработанные часы и объём выработанной продукции производственными работниками.

В аудиторской компьютерной системе данный аналитический документ строится на основании данных полученных учётных регистров, выгруженных из бухгалтерской программы организации. В частности при реализации данной аналитической процедуры могут быть использованы оборотно-сальдовые ведомости, карточки, анализы счетов учёта затрат, материально-производственных запасов, расчётов с персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами. Расчёт аналитических показателей осуществляется компьютерной системой автоматически (рис.3.7).



Рис. 3.7 – Схема формирования аналитического документа «Анализ себестоимости 1 т хлебобулочных изделий»

Предложенная методика проведения внутреннего аудита затрат, включаемых в себестоимость продукции хлебопечения, в условиях автоматизированного учёта, позволяет организовать эффективный контроль над уровнем себестоимости хлебобулочных изделий, значительно упростить работу и сократить трудозатраты внутренних аудиторов при сборе аудиторских доказательств и формировании рабочей документации. Относительная простота и доступность, используемых при этом инструментов компьютерного аудита, позволяет успешно использовать её практически на всех производственных предприятиях кооперативного сектора экономики.

Заключение

Аудиторская деятельность в России на протяжении последних лет формируется и развивается ускоренными темпами, что позволило достичь ей достаточно высокого уровня. При этом наряду с внешним аудитом, осуществляемым специальными аудиторскими организациями и независимыми аудиторами, на российских предприятиях получил распространение и внутренний аудит, проводимый специальными службами организации, подчиняющимися её руководству. Внутренний аудит, является составной частью системы внутреннего контроля экономического субъекта, производится в интересах его собственников и руководства и направлен на контроль управления организацией с целью обеспечения её эффективной деятельности, а также сохранности имущества организации.

Параллельно с развитием аудита в стране происходило активное внедрение современных компьютерных технологий в практическую деятельность учётных работников. Данный процесс характеризуется возникновением большого числа фирм-разработчиков, специализирующихся на выпуске бухгалтерских программ, количественным и качественным ростом таких программных продуктов.

Массовое использование компьютерных технологий в практике бухгалтерского учёта, вызывает необходимость поиска совершенно новых путей к разработке методики внутреннего аудита. Важность данного вопроса уже давно осознана методологами и практиками внутреннего аудита, что нашло отражение в работах зарубежных и российских специалистов, а так же в нормативных актах, регулирующих проведение аудита в условиях компьютерной обработки данных.

Применение специализированных бухгалтерских программ с одной стороны способствует повышению эффективности деятельности учётных работников, точности и достоверности отчётной информации, и в тоже время вызывает ряд специфических проблем, которые аудитор должен учитывать при осуществлении проверок.

Анализ применяемых автоматизированных систем бухгалтерского учёта, наглядно демонстрирует, что исходя из сложности, круга решаемых задач и функциональных возможностей их можно разделить на несколько классификационных групп. Представленный в работе вариант такой группировки, соответствует общепринятым классификациям, рассматриваемым в специальных литературных источниках. Необходимость оценки специализированного программного обеспечения проверяемого экономического субъекта, связана с тем, что среда компьютерной обработки данных, оказывает непосредственное влияние на его систему внутреннего контроля.

Для увеличения эффективности производственных процессов, повышения уровня финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, необходим постоянный контроль над расходованием производственных ресурсов, с определением его законности и целесообразности, достоверностью результатов бухгалтерского учёта и финансовой отчётности. Организация надлежащего контроля может быть осуществлена за счёт создания на предприятиях специализированного структурного подразделения – службы внутреннего аудита.

При проведении внутреннего аудита в условиях компьютерной обработки данных аудиторы должны проводить анализ её качества, формировать мнение о надёжности и эффективности её функционирования. По результатам анализа аудитор строит своё мнение о качестве данной среды, в значительной части, определяющей эффективность всей среды внутреннего контроля.

Компьютерные системы, оказывают воздействие на многие аспекты проведения внутреннего аудита, в том числе на процедуры сбора аудиторских доказательств. Вместе с тем общие принципы, и технология внутреннего аудита остаются неизменными, специфика проверки заключается только в применяемых способах хранения и обработки учётных данных.

Специальные программные средства аудитора позволяют осуществлять счетную проверку, выявлять отклонения, проверять взаимосвязку показателей. При этом аудиторские программные средства должны обеспечивать доступ к данным и их преобразованию в формат, необходимый для проверки, и способствовать повышению эффективности аудита, расширению его функций.

Очевидно, что уровень организации внутреннего аудита является одним из основных факторов, влияющих на эффективность работы предприятия. Практическое внедрение рекомендаций по организации структуры службы внутреннего аудита в организациях кооперативного сектора экономики, разработке схемы взаимодействия субъектов и объектов внутреннего контроля производственных предприятий, проведению анализа качества среды компьютерной обработки данных, а так же применению методики внутреннего аудита расходов на производство хлебобулочных изделий в условиях автоматизированного учёта, содержащиеся в монографии, будет способствовать совершенствованию функций внутреннего аудита, повышению эффективности аудиторских проверок.