

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса

Н.Н. БАЙНАРОВИЧ

**ВНУТРЕННИЙ АУДИТ
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРЕДПРИЯТИЯ**

Учебное пособие

Владивосток
Издательство ВГУЭС
2015

УДК 65
ББК 65.29
Б18

Байнарович, Н.Н.
Б18 **ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ [Текст]: учебное посо-
бие / Н.Н. Байнарович. – Владивосток : Изд-во ВГУ-
ЭС , 2015. – 40 с.**

Учебное пособие по дисциплине «Внешний и внутренний аудит» раскрывает методические основы внутреннего аудита как инструмента для оценки финансового состояния предприятий и организаций. Цель учебного пособия сформировать у студентов знания и навыки осознания значения внутреннего аудита в системе управления хозяйствующими субъектами и принятия управленческих решений.

Для студентов вузов, обучающихся по направлению 38.03.02 «Менеджмент» профиль «Финансовый менеджмент».

УДК 65
ББК 65.29

© Издательство Владивостокского
государственного университета
экономики и сервиса, 2015

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В ОРГАНИЗАЦИИ

Множество компаний во всем мире страдает от неэффективного использования разного рода ресурсов – людских, финансовых, материальных, от недостатка необходимой для принятия правильных решений информации, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетности, прямого мошенничества со стороны персонала и управляющих. Подобных проблем можно избежать путем создания внутри самих компаний эффективной системы внутреннего контроля! Какова же роль и значимость внутреннего контроля?

1. Сущность внутреннего контроля

Контроль означает регулирование деятельности организации таким образом, чтобы установленные ею показатели оставались в приемлемых пределах. Без подобного регулирования организации не смогут получать информацию о том, насколько успешно они действуют с точки зрения их стратегических целей. Система контроля позволяет сравнивать полученные ею показатели с запланированными. Контроль обеспечивает организацию механизмом корректировки ее курса, если показатели отклоняются от приемлемых пределов.

Система внутреннего контроля является предметом анализа и оценки внешними и внутренними аудиторами. Для них подходы к системе внутреннего контроля определены Правительством РФ (постановление № 629) в стандарте «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». Согласно стандарту, внутренний контроль используется для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, сохранности активов, борьбы с

ошибками и искажениями информации, а также для своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Системы контроля в той или иной форме существуют в каждой организации. Тем не менее, приходится констатировать, что практика формирования в России полноценных систем внутрихозяйственного контроля только начинает складываться. Чем больше компания и чем сложнее ее организационная структура, тем шире требования к системам контроля и актуальнее задача повышения их качества.

Следует учитывать, что часто неоправданное использование «модных» слов в названии приводит к невозможности использования результатов контроля для формирования юридических доказательств и, как следствие, нарушение законодательства при принятии управленческих решений.

В самом узком толковании термин «внутренний контроль» означает всего лишь сбор информации об объекте контроля. Такого рода контроль осуществляется всеми менеджерами компании (субъектами контроля) в рамках выполняемых ими функций. Так, директор по продажам с целью управления регулярно собирает сводки об объемах продаж в натуральном и денежном измерении, информацию о претензиях к качеству проданного товара и т.д. В широком понимании контроль – это непрерывный процесс управления деятельностью компании, включающий сбор информации, анализ ее, принятие на основе данного анализа решений регулирующего характера, обеспечение процедур обратной связи.

Полученные данные необходимо соотнести с существующими в компании лимитами кредитования, совокупной экономической информацией о состоянии бизнеса компании и рынка, данными отчетности за прошлые периоды. Результаты такого анализа дадут возможность установить причины отклонения, запросить при необходимости дополнительную информацию, принять меры регулирующего характера и осуществить контроль достижения целевых показателей в отношении заимствования средств.

Любая управленческая функция, реализуемая в компании, глубоко интегрирована с контрольной, каждый этап

управления сопровождается стадией контроля. Именно по этой причине достаточно сложно отделить контрольную функцию от других функций управления и описать ее в автономном режиме.

Процесс контроля имеет две основные формы организации: структурно функциональную через функциональные связи между структурными подразделениями и форму прямого контроля через специализированные обособленные подразделения, основной функцией которых является контроль деятельности компании. Формирование качественной системы контроля в средних и крупных компаниях всегда предполагает наличие обеих форм. Специализированными подразделениями внутреннего контроля являются службы внутреннего аудита и контрольно-ревизионные управления, подчиняющиеся, как правило, генеральному директору компании, а также комитеты по внутреннему аудиту при советах директоров. Наличие той или иной специализированной службы внутреннего контроля в структуре компании определяется масштабом деятельности, особенностями ведения бизнеса, отношением руководства к внутреннему контролю и структурой акционерного капитала компании. Например, такая служба, как комитет по внутреннему аудиту при совете директоров, присуща крупным компаниям, имеющим в совете директоров представителей нескольких собственников. Ее появление – результат стремления высшего органа управления компанией (совета директоров) получать объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления.

Таким образом, главная цель внутреннего аудита – обстоятельное изучение деятельности организации, выявление фактов искажения отчетных данных и хищений собственности акционеров, а также разработка мероприятий по предотвращению хищений и порчи выпускаемой продукции и материалов, по сбережению денежных средств и финансовых ресурсов.

При проведении внутреннего аудита должна быть установлена достоверность информации, содержащейся в первичных и сводных документах, учетных регистрах и отчетности. При этом аудиторы определяют правильность корреспонденции счетов,

отражающих хозяйственные операции (движение материальных и финансовых ресурсов).

Действия должностных лиц, осуществляющих внутренний аудит и контроль, должны быть направлены на предупреждение возникновения отклонений от законодательных установлений, нормативных актов, оптимальных режимов функционирования организации.

Важной задачей внутреннего аудита и контроля является снижение вероятности ухудшения экономических показателей.

2. Организация внутреннего аудита

Систему внутреннего аудита компании в целом характеризуют среда контроля, учетные системы и контрольные процедуры.

Модель внутреннего аудита имеет следующую структуру: 1) объект аудита, 2) критерии эффективности состояния или функционирования объекта ревизии, 3) методика аудита. Она схематична (все детали и нюансы опущены, затронуты лишь основные вопросы и действия внутренних аудиторов) в связи с тем, что информационная перенасыщенность может привести к затруднениям в практическом использовании. Например, в элементе «методика внутреннего аудита» указаны лишь главные или принципиальные технологические процедуры (шаги). Более детализированные методики разрабатываются отдельно по каждому вопросу (объекту) внутреннего аудита системы управления.

Следует отметить, что в целях самоконтроля или взаимного контроля финансовым менеджерам также необходимо периодически проводить оценку осуществляемой финансовой политики.

2.1. Модель внутреннего аудита финансовой системы

В первую очередь дадим характеристику структуры организационной модели контрольной процедуры.

Объектами внутреннего аудита являются:
система бюджетирования и бизнес-планирования;

система банковских расчетов;
состояние управления оборотными средствами;
система управления финансовыми рисками;
система управление капиталом, вложенным в инвестиционные проекты;
система управления недвижимым имуществом и основными средствами;
кредитная политика организации;
управление структурой капитала организации;
структура и динамика финансово-материальных потоков организации;
деловая активность и эффективность деятельности организации.

Критерии эффективности формулируются в соответствии с объектами контроля.

Системы бюджетирования и бизнес-планирования:

Вопросы рациональности систем бюджетирования и бизнес планирования в общем и целом могут быть сведены в следующие три основных направления:

а) оргструктура систем; б) регламентация систем; в) информация систем. Кроме этого, об эффективности данных систем следует судить по уровню достижения ряда параметров (оптимальная координация деятельности, управляемость и адаптивность организации к изменениям, оптимизация внутреннего контроля, высокая мотивация работы менеджеров и т.д.).

Система банковских расчетов:

система безналичных расчетов организации (формы, процедуры, сроки и т.д.) соответствует законодательству Российской Федерации, своевременно и в полной мере выполняются платежные обязательства организации перед кредиторами (иными организациями и их объединениями, включая финансово-кредитные институты) и собственными работниками, своевременно и в полной мере погашаются обязательства дебиторов и собственных работников перед организацией.

Управление финансовыми рисками:

– разрабатываются и применяются действенные механизмы минимизации финансовых рисков: страхование, передача риска через заключение контракта, лимитирование финансовых расходов, диверсификация вложений капитала, расширение видов деятельности и т.д.

Управление оборотными средствами:

– эффективность управления оборотными средствами характеризуется показателями оборачиваемости, материалоемкости, снижения затрат ресурсов на производство и др., применением научно обоснованных методов расчета потребности в оборотном капитале, соблюдением установленных нормативов, увеличением долей активов с минимальным и малым риском вложения (денежные средства, дебиторская задолженность за вычетом сомнительной, производственные запасы за вычетом залежалых, остатки готовой продукции и товаров за вычетом не пользующихся спросом).

Управление капиталом, вложенным в основные средства:

– эффективность использования основных фондов характеризуется показателями фондоотдачи, фондоемкости, рентабельности, относительной экономии основных фондов в результате роста фондоотдачи, увеличения сроков службы средств труда и др.

Политика привлечения новых финансовых ресурсов:

– если есть возможность выбора, то финансирование за счет долгосрочных кредитов предпочтительнее, так как имеет меньший ликвидный риск (в то же время, стоимость долга не должна быть высокой);

– долги организации должны погашаться в установленные сроки (следует учесть, что в отдельных случаях предприятие может применять метод финансирования текущей деятельности за счет откладывания выплат по обязательствам).

Управление структурой капитала организации:

– структура капитала (соотношение между различными источниками средств) обеспечивает минимальную его цену (и,

соответственно, максимальную цену организации), оптимальный для организации уровень финансового левереджа;

– при принятии решений о структуре капитала (в частности, в плане оптимизации объема заемного финансирования) должны учитываться и иные критерии, например: способность организации обслуживать и погашать долги из суммы полученного дохода (достаточность полученной прибыли), величины и устойчивости прогнозируемых потоков денежных средств для обслуживания и погашения долгов, иные критерии. Идеальная структура капитала максимизирует общую стоимость организации и минимизирует общую стоимость его капитала. При принятии решений по структуре капитала также должны учитываться отраслевые, территориальные и оргструктурные особенности организации, его цели и стратегии, существующая структура капитала и планируемый темп роста. При определении же методов финансирования (выпуск акций, займы и т.д.), структуры заемного финансирования (оптимальная комбинация методов краткосрочного и долгосрочного финансирования) должны учитываться стоимость и риски альтернативных вариантов стратегии финансирования, будущие тенденции в конъюнктуре рынка и их влияние на наличие капиталов в будущем и будущие процентные ставки и т.д.

Уровень и динамика финансовых результатов деятельности организации:

– уровень и динамика финансовых результатов позволяют судить об оптимизации деятельности организации (рост выручки и прибыли от реализации продукции, снижение затрат на производство продукции и др.);

– высокая степень капитализации прибыли (условный показатель), т.е. доля прибыли, направленной на создание фондов накопления и доля нераспределенной прибыли в чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации (свидетельствует о возможном производственном развитии организации и росте положительных финансовых результатов в будущем).

Кроме того, об оптимальной динамике финансовых результатов деятельности организации, в общем и целом, можно судить на основании роста:

- доходности (рентабельности) капитала (или финансового роста);

- доходности (рентабельности) собственного капитала (обеспечивается, в первую очередь, оптимальным уровнем финансового рычага, ростом общей суммы прибыли и т.д.).

- скорости оборота капитала и др.

Имущественное положение и финансовое состояние организации, деловая активность и эффективность деятельности:

- рост положительных качественных сдвигов в имущественном положении;

- нормативные или оптимальные значения важнейших показателей финансового состояния организации, а также деловой активности и эффективности деятельности (установленные либо экспертным путем, либо официально) приведены в соответствующих нормативных актах и в многочисленной специальной литературе (по тематике корпоративных финансов).

2.2. Методика внутреннего аудита

Методика внутреннего включает в себя:

2.2.1. Выяснение (методами анкетирования и интервьюирования персонала, беседы с руководством, сбора и анализа документации и т.д.):

- целей и финансовых стратегий организации (общих и по структурным составляющим), финансовых программ развития;

- внешних и внутренних факторов функционирования.

2.2.2. Анализ:

- организационно-распорядительной документации организации, регламентирующей бухгалтерскую и финансовую деятельность (положения, инструкции, приказы и т.д.);

- форм финансового и управленческого учета и отчетности (бухгалтерскую отчетность, бюджеты, платежные календа-

ри, бизнес-планы, отчеты о структуре затрат, отчеты об объемах продаж, отчеты о состоянии запасов, балансы оборотных средств, ведомости-расшифровки задолженности дебиторов и кредиторов и т.д.);

– кредитных соглашений, договоров, кредитных заявок, гарантийных писем, залоговых свидетельств, реестров акционеров, эмиссионных документов, счетов-фактуры, платежной документации и иных документов, регулирующих финансовые отношения между организацией и иными юридическими (физическими) лицами.

Например, процедура контроля финансовой политики организации в зависимости от объекта внутреннего аудита включает ряд направлений, описанных ниже.

Система безналичных расчетов:

Проанализировать и оценить используемую на предприятии систему безналичных расчетов, а именно:

– структуру различных форм расчетов по договорам (включая: а) относительно факта совершения сделки: предоплата и т.д., б) с точки зрения условий оплаты: акцептная, аккредитивная и т.д., в) по используемым платежным средствам: без использования платежных средств, т.е. расчеты требованиями, поручениями и т.д., и с их использованием – векселя и т.д.);

– уровень исполнения организацией своих платежных обязательств, уровень исполнения платежных обязательств перед организацией;

– применяемые методы обеспечения платежных обязательств (залог, гарантии и т.д.);

– своевременность и надлежащее оформление расчетно-платежной документации, своевременность рассмотрения причин отказа контрагентов выполнить свои платежные обязательства, результативность претензионной работы.

Проанализировать и оценить структуру дебиторской задолженности:

– по срокам погашения;

– по типам дебиторов (покупатели, заемщики и т.д.);

– по удельному весу отдельных крупных дебиторов (предполагается ранжирование дебиторов по их значимости или суммам задолженности);

– по уровням задолженности (перед организацией, его структурными звеньями и т.п.);

– по качеству (вероятность оплаты в срок и т.д.).

Проанализировать и оценить структуру кредиторской задолженности:

– по срокам погашения;

– по удельному весу отдельных крупных кредиторов;

– по типам кредиторов (обязательства перед бюджетом должны быть рассмотрены по их структуре);

– по качеству.

Установить и оценить причины несоблюдения платежной дисциплины (как организацией, так и его контрагентами), возможные варианты ее нормализации (контроль финансового состояния контрагентов, меры по взысканию просроченной задолженности, взаимные сверки задолженности, отслеживание своевременности ее погашения, распределение платежей по приоритетности и т.д.), оптимизации расчетов (ранжирование контрагентов по категориям риска и более продуманная политика в отношении заключения договоров, составление графиков платежей, факторинг долгов организации, покупка в рассрочку, лизинг т.д.).

Проанализировать и оценить возможности:

– погашения задолженности организации перед бюджетом и внебюджетными фондами (филиалы, дочерние и зависимые организации, счета в зарубежных банках и т.д.);

– проведения реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;

– ликвидации задолженности по оплате труда (при ее наличии);

– снижения неденежных форм расчетов.

Системы бюджетирования и бизнес-планирования:

Проанализировать и оценить:

– обоснованность принятых стратегий бюджетирования (дополнительное, нулевое бюджетирование и др.), используемых методов составления бюджетов или смет (форм плановых расче-

тов), методов расчета основных финансовых показателей бизнес-плана (объем реализации продукции, денежные поступления и отчисления, прибыли и убытки,

- показатели планового баланса активов и пассивов, точка безубыточности продаж), методов оптимизации прибыли как составной части бизнес-планирования (предельный анализ и оптимизация прибыли, издержек и объема производства, метод производственной функции Кобба-Дугласа, метод двойного бюджета и др.);

- состав и виды бюджетов (бизнес-планов) организации и его структурных подразделений, их формы, структуры, отражаемые в них данные;

- временные (год, квартал, месяц и т.д.) и пространственные (взаимосвязи подразделений) параметры бюджетов;

- последовательность их постановки в соответствии с бизнес-процессами организации;

- широту применения (по сферам деятельности, подразделениям, центрам ответственности и т.п.), структуру, уровень детализации и взаимосвязи различных бюджетов (смет);

- процедуры формирования (включая согласование показателей, утверждение и контроля) бюджетов и бизнес-планов, ответственность за их формирование и исполнение;

- процедуры контроля над правильностью заполнения бюджетных форм, соответствием значений бюджетных показателей утвержденным плановым лимитам (нормам), выполнением бюджетного регламента (в частности, на предмет: оперативности контроля, анализа отклонений и установления их причин);

- принимаемые меры по отклонениям в бюджетах (в частности, на предмет: рациональности, действенности мер, оперативности представления информации по отклонениям об исполнении бюджетов руководству организации, корректировки бюджетов);

- фактическое выполнение процедур (планирование, мониторинг, составление отчетов, контроль) бюджетирования (или бюджетного регламента) и бизнес-планирования, порядок ответственности по уровням управления (ответственность наиболее

оптимально распределяется при использовании оперативно корректируемых или «гибких» смет).

При этом особое внимание целесообразно уделить анализу и оценке системы управления денежными потоками (основные аспекты анализа: структура, формы, регламенты, степень использования при принятии финансово-хозяйственных решений и их последующей оценке, методика расчета и анализа дисконтированных денежных потоков по видам деятельности, выбор коэффициентов дисконтирования).

Установить:

– обеспечивают ли системы бюджетирования и бизнес-планирования лучшую координацию деятельности, повышение управляемости и адаптивности организации к изменениям во внутренней (оргструктура, ресурсы, потенциал и т.д.) и внешней среде (рыночной конъюнктуре);

– создают ли они оптимальные условия для организации и контроля устойчивого движения (поступления и расходования) денежных средств;

– соответствуют ли они принципу сквозного финансового планирования;

– снижают ли они возможность злоупотреблений (например, сговор работников отдела сбыта с покупателями продукции организации и т.д.) и ошибок в управлении;

– демонстрируют ли они взаимосвязь различных аспектов финансово хозяйственной деятельности, формируют ли единое видение работы и возникающих проблем всеми ответственными работниками (что заставит их понимать проблемы не только своего отдела, но и других);

– обеспечивают ли они более ответственный подход специалистов к принятию решений, лучшую мотивацию их деятельности и ее оценку.

При необходимости оценить надежность независимых финансовых консультантов, привлекаемых организацией для разработки разделов бизнес-плана (в первую очередь финансового).

Управление финансовыми рисками:

Проанализировать и оценить механизмы минимизации финансовых рисков.

Управление оборотными средствами:

Оценить эффективность использования оборотных средств по показателям оборачиваемости, материалоемкости, снижения затрат ресурсов на производство.

Проанализировать и оценить:

– состав и структуру источников формирования оборотных средств;

– используемые методы расчета потребности в оборотном капитале (в том числе оценить достаточность оборотных средств для нормального хода производственного процесса);

– степень соблюдения установленных нормативов оборотных средств:

– соотношение долей оборотных активов разных степеней риска;

– мероприятия, направленные на ускорение оборачиваемости оборотных средств.

Управление капиталом, вложенным в основные средства:

Проанализировать и оценить источники, размеры, динамику и структуру вложений капитала организации в основные средства, их соответствие главным функциональным особенностям производственной деятельности.

Проанализировать и оценить используемые методы оценки альтернативных вариантов финансирования приобретения производственного оборудования (лизинг, приобретение имущества).

Оценить эффективность использования основных фондов по показателям фондоотдачи, фондоемкости, рентабельности, относительной экономии основных фондов в результате роста фондоотдачи, увеличения сроков службы средств труда.

Политика привлечения новых финансовых ресурсов:

Проанализировать и оценить используемые методы планирования финансовых потребностей.

Выяснить сроки заемного финансирования, проконтролировать своевременность погашения долгов.

Управление структурой капитала организации:

Проанализировать и оценить:

- соотношение заемного и собственного капиталов, уровень финансового левереджа, зависимость уровня левереджа от структуры финансирования, размер и структуру заемного финансирования (краткосрочного, долгосрочного);

- эффективность использования собственного и заемного капиталов;

- рациональность процедур и оптимальность условий заемного финансирования (формы договоров, обеспечение их выполнения, стоимость и степени риска заемных источников и т.д.).

Рассчитать цену совокупного капитала и цену организации, коэффициент роста собственного капитала, выявить и оценить тенденции их изменения, оценить используемые методы оптимизации структуры капитала (расчет соотношения между собственными и заемными источниками средств, исходя из критерия минимума цены капитала, вышеуказанные критерии эффективности и др.).

2.3. Анализ результатов финансовой деятельности организации

Краткий финансовый обзор включает анализ и оценку таких обобщающих финансовых показателей, как:

- технико-организационный уровень функционирования организации;

- показатели эффективности использования производственных ресурсов: фондоотдача основных производственных средств, материалоемкость производства продукции, производительность труда, объем и качество продукции, затраты ресурсов на производство (выбранные методы калькулирования себестоимости продукции, влияние на уровень издержек амортизационной политики и т.д.), авансированные для хозяйственной деятельности основные и оборотные средства, оборачиваемость запасов и материалов;

- результаты от основной и финансовой деятельности;

– рентабельность продукции; оборачиваемость и рентабельность капитала; финансовое состояние и платежеспособность организации.

В целях финансового обзора деятельности организации также целесообразно осуществить анализ и оценку воздействия экстенсивности и интенсивности использования производственных ресурсов на отклонения в объеме продукции, а также оценку степени всесторонней интенсификации производства (роста объема производства при относительной экономии ресурсов и повышении качества продукции).

Более детальный финансовый анализ предусматривает следующие блоки:

Анализ финансовых результатов деятельности организации, а именно:

- выявление (расчет) критических и наиболее оптимальных их величин, сравнение их с фактическими значениями;
- оценка изменений по каждому показателю за анализируемый период;
- оценка структуры показателей и ее изменений;
- оценка динамики показателей;
- выявление факторов и причин изменений показателей.

Показатели (основные): выручка, доходы, расходы, результаты (прибыль, убыток) по видам деятельности.

Например, в рамках анализа прибыли необходимо выполнить следующие основные задачи:

- анализ и оценку уровня и динамики показателей прибыли;
- факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг);
- анализ финансовых результатов от прочей реализации, внереализационной и финансовой деятельности;
- анализ и оценку использования чистой прибыли;
- анализ взаимосвязи затрат, объема производства (продаж) и прибыли;
- анализ взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств;
- анализ и оценку влияния инфляции на финансовые результаты.

Аналогично анализируются и другие показатели (в соответствии со своей спецификой).

В рамках данного блока финансового анализа также необходимо проанализировать (в динамике за ряд периодов) и оценить:

- уровень доходов и расходов организации, их состав, структуру, факторы формирования, используемую методику расчета;

- соблюдение требований законодательства относительно формирования обязательных резервов;

- структуру распределения и качество прибыли.

Кроме того, для более комплексного представления о финансовых результатах целесообразно:

- рассчитать и оценить «запас финансовой прочности» (разницу между фактическим и критическим объемом продаж);

- рассчитать производственный левередж (отношение результата от реализации после возмещения переменных затрат к прибыли), оценить данную величину на предмет адекватности политике организации в отношении продаж (высокое значение левереджа должно соответствовать только политике роста продаж)

2.3.1. Анализ имущественного и финансового состояния организации

Показатели: сумма хозяйственных средств организации (обобщенная стоимостная оценка активов), доля активной части основных средств (машин, оборудования и транспортных средств), коэффициенты износа (доля стоимости основных средств, оставшаяся к списанию на затраты), выбытия и обновления, обеспеченность запасов источниками их формирования (обобщающий показатель финансовой устойчивости), общий показатель ликвидности (ликвидность баланса), коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент автономии (отношение собственного капитала к общей величине активов или итогу баланса), коэффициент маневренности (от-

ношение текущих активов к собственному капиталу), коэффициент соотношения суммарных обязательств и общей величины активов, коэффициент соотношения суммарных обязательств и собственного капитала, коэффициент соотношения долгосрочных обязательств и общей величины активов, коэффициент соотношения долгосрочных обязательств и внеоборотных активов, коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов, стоимость чистых активов, коэффициент Z (пятифакторная Z – модель Альтмана, указывающая на вероятность банкротства).

Кроме оценки вышеуказанных показателей в целях более глубокого представления о текущей платежеспособности организации целесообразно проанализировать взаимосвязь полученного финансового результата и потока денежных средств, а также применяемые на предприятии меры по укреплению платежеспособности.

В рамках анализа платежеспособности может быть построен баланс, включающий следующие показатели:

- величина неплатежей (по их видам);
- причины неплатежей;
- источники, ослабляющие финансовую напряженность (банковские кредиты на временное пополнение оборотных средств и т.д.).

Система критериев, методика оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий, а также механизмы упреждения и защиты предприятий от банкротства изложены в соответствующих нормативных документах и специальной литературе по антикризисному управлению.

2.3.2. Анализ деловой (хозяйственной) активности и эффективности деятельности организации (использования капитала)

Показатели:

- а) оборачиваемость средств организации или их источников (общая оборачиваемость капитала, оборачиваемость собственного капитала, оборачиваемость различных видов оборотных активов, по дебиторской задолженности целесообразно также рассчи-

тать средний срок оборота, фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов, оборачиваемость и средний срок оборота кредиторской задолженности и т.д.);

б) рентабельность продаж, средств организации или их источников (рентабельность продаж, рентабельность организации, всего капитала, рентабельность собственного капитала, рентабельность производственных фондов и т.д.).

Показатели рентабельности целесообразно рассчитать:

на основе прибыли (для характеристики прибыльности продукции);

на основе производственных активов (в зависимости от размера и характера авансированных средств (все производственные активы, инвестированный капитал, собственный капитал) анализируется степень использования финансовых рычагов для повышения доходности);

на основе чистого притока наличных денежных средств (для представления о возможности организации выполнять обязательства перед кредиторами, заемщиками и акционерами наличными денежными средствами).

Целесообразно выявить и сравнить тенденции изменения значений показателей рентабельности продаж и оборачиваемости активов, выявить возможные стратегии развития организации, обеспечивающие рост значений обоих показателей.

Анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности, имущественного и финансового состояния, а также деловой активности и эффективности деятельности базируется на чтении аналитического баланса-нетто (или баланса в агрегированном виде) с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

При этом необходимо сравнить текущие данные:

- с данными предыдущих периодов;
- с данными планов и прогнозов;
- с нормативными (или оптимальными) значениями;
- со средними отраслевыми данными,
- а также сравнить вышеуказанные финансовые коэффициенты с нефинансовыми;
- показателями деятельности организации.

Методы (или виды) финансового анализа достаточно подробно изложены в специальной литературе.

Кроме вышеуказанных процедур целесообразно оценить финансово хозяйственные перспективы организации (включая вероятность возникновения проблем в финансовом состоянии организации в будущем).

2.4. Внутренний аудит элементов системы финансового управления

Далее в соответствии с приведенной организационной моделью, рассмотрим вопросы внутреннего аудита некоторых важных элементов системы финансового управления на предприятии.

Политика коммерческого кредитования

Объект аудита: коммерческое кредитование (здесь имеется в виду предоставление коммерческого кредита формы «открытый счет», предусматривающего погашение дебиторской задолженности покупателя частями в интервалы, обусловленные договором, или по истечении определенного срока после отгрузки отдельных партий продукции).

Критерии эффективности:

формально определены и должным образом соблюдаются:

– параметры (суммы, сроки) коммерческого кредитования для заказчиков разного типа (например, в соответствии с категориями риска заказчиков, определенными по разработанному алгоритму);

– нормативы кредитоспособности заказчиков;

– объемы кредитования, подлежащие санкционированию (принятие соответствующей резолюции после проведения детального анализа финансового состояния и деловой порядочности заказчика) на совете директоров (правлении, общем собрании руководителей организации);

– предоставление коммерческого кредита санкционируется должностным лицом, независимым (в целях предотвращения злоупотреблений) от начальников отделов сбыта или маркетинга (например, начальником финансового отдела или, при превыше-

нии параметров кредитования конкретному заказчику, заместителем директора по экономическим вопросам либо на совете директоров).

Проанализировать организационно-нормативные документы, регламентирующие предоставление коммерческих кредитов заказчикам (покупателям).

Установить уровень фактического исполнения предписанных регламентов, а именно:

- наличие соответствующих санкций (виз) на документах;
- наличие материалов, свидетельствующих об анализе финансового состояния (платежеспособности) и деловой порядочности заказчиков;
- соответствие сумм и сроков предоставленных кредитов установленным группам риска заказчиков или нормативам кредитоспособности и т.д.

Инкассационная политика

Объект внутреннего аудита: методика погашения дебиторской задолженности покупателей.

Критерии эффективности:

- формально определены, целесообразны и реально выполняются следующие процедуры, направленные на своевременное и полное погашение дебиторской задолженности покупателей:
- рассылка дебиторам напоминаний об оплате;
- ежемесячные сверки дебиторской задолженности (направление покупателям актов сверки для подтверждения числящейся за ними задолженности и порядка ее погашения);
- своевременное истребование задолженностей в полном соответствии с претензионным и судебным порядком урегулирования споров;
- передача дел в организацию, специализирующуюся на взыскании долгов (при необходимости), факторинг и т.д.

Процедуры внутреннего аудита:

- Выяснить применяемые процедуры работы с дебиторами.

- Проанализировать организационно-нормативные документы, регламентирующие порядок погашения дебиторской задолженности покупателей.

- Пронаблюдать за исполнением утвержденных процедур соответствующими работниками (начальник финансового отдела, начальник расчетного бюро финансового отдела, начальник договорно-правового бюро отдела сбыта и др.).

Инвестиционная политика

Объект внутреннего аудита: варианты и процедуры управления инвестиционной деятельностью организации (инвестиционная политика).

Критерии эффективности:

Инвестиционная политика организации должна обеспечивать:

- достижение экономического (получение прибыли на инвестируемый капитал), научно-технического, экологического и социального эффекта;

- достижение устойчивого потока денежных средств, позволяющего поддерживать финансовую стабильность;

- согласование проектов по объемам выделяемых ресурсов и срокам реализации, исходя из критерия достижения максимального общего эффекта;

- эффективное распоряжение средствами на осуществление бесприбыльных инвестиционных проектов;

- соответствие законодательным и нормативным актам, регулирующим инвестиционную деятельность в Российской Федерации;

- также следует учесть, что намечаемый объем инвестиций должен соотноситься с объемами активов и не может в случае неудач приводить к утрате прав собственности на предприятие.

Процедуры внутреннего аудита:

1. Выяснить (методами анкетирования и интервьюирования персонала, беседы с руководством, сбора и анализа документации и т.д.) цели и стратегии развития организации, ее внешние и внутренние факторы.

2. Проанализировать документы, предоставляемые руководству для принятия решения об инвестициях (ТЭО, бизнес-планы, бюджеты для организации в целом и по центрам ответст-

венности и т.п.), отчеты об инвестициях; оценить их соответствие установленным требованиям.

3. Установить:

- какие сферы (капитальное строительство, инновации, финансовый капитал) и объекты инвестиционной деятельности преобладают;

- какие стоимостные границы инвестиций распределены по центрам ответственности (подразделениям);

- какие источники (собственные, заемные, привлеченные и т.д.) и методы (акционирование, кредитование, лизинг и т.д.) инвестирования преобладают.

4. Проанализировать и оценить процедуры принятия инвестиционных решений (методы оценки инвестиционных проектов, организационные процедуры их изучения и принятия решений, в том числе зависимость процедур их согласования от стоимостных границ критерии выбора воспроизводственных альтернатив, анализ рисков, участвующие в принятии решений должностных лиц, этапы процедуры принятия решений, информация для принятия решений, варианты оптимизации инвестиционных портфелей и т.д.) и контроля их выполнения.

5. Проанализировать и оценить целесообразность принимаемых решений о приобретении новых активов (в целях: обновления имеющейся материально-технической базы, наращивания объемов производственной деятельности, освоения новых видов деятельности, рыночных сегментов и т.д.).

6. Оценить:

- экономическую, научно-техническую, экологическую и социальную эффективность отдельных инвестиционных проектов, их согласованность и общий эффект;

- устойчивость потока денежных средств от инвестиционной деятельности;

- эффективность распоряжения средствами на осуществление бесприбыльных инвестиционных проектов.

- проконтролировать соответствие законодательным и нормативным актам, регулирующим инвестиционную деятельность в Российской Федерации.

- определить степень соответствия основных направлений инвестиционной политики целям, стратегиям и возможностям

организации (с точки зрения внешних и внутренних факторов ее функционирования), российскому законодательству об инвестициях.

Управление портфелем ценных бумаг

Объект внутреннего аудита: портфель ценных бумаг.

Критерии эффективности:

– портфель считается эффективным, если он обеспечивает наилучшие соотношения параметров риск/доход или, иными словами, обеспечивает максимальную ожидаемую доходность при некотором заданном уровне риска или минимальный риск при заданном уровне доходности. Следовательно, формирование портфеля должно быть направлено на максимизацию дохода при одновременном снижении уровня риска;

– кроме того, необходимо учесть следующие требования: оптимальный портфель ценных бумаг – диверсифицированный, он должен обладать высокой степенью ликвидности (т.е. способности в кратчайшие сроки трансформироваться в денежные средства), расходы, связанные с его управлением, должны быть минимальны.

Процедуры внутреннего аудита:

1. Выяснить цели и финансовые стратегии организации, финансовые программы развития, направления долгосрочных финансовых вложений в ценные бумаги.

2. Проанализировать организационно-распорядительную и учетно-финансовую документацию по управлению ценными бумагами.

3. Установить:

– цели портфеля (сохранность и приращение капитала, доступ через ценные бумаги к имущественным и неимущественным правам, расширение сферы влияния, страхование от рисков и т.д.), оценить их адекватность целям и стратегиям;

– тип портфеля (например, портфель роста, ориентированный на быстро растущие в курсовой стоимости акции, портфель дохода с ориентацией на получение высоких текущих доходов, портфель рискованного капитала, состоящий из акций молодых или «агрессивных» компаний, сбалансированный портфель и т.д.);

- виды организации управления (самостоятельное управление, передача в доверительное управление), процедуры и операции по управлению портфелем, методы оптимизации портфеля, оценить достигнутые результаты;

4. Оценить:

- оптимальность принятых портфельных стратегий;
- оптимальность сочетания различных ценных бумаг в портфеле (по вышеуказанным параметрам);
- эффективность инвестирования средств организации в те или иные ценные бумаги, их инвестиционное качество.

Дивидендная политика

Объект внутреннего аудита: начисление и выплата дивидендов.

Критерии эффективности:

- при оценке дивидендной политики следует учитывать следующее ключевое противоречие (дилемму):

- а) максимизация и стабильность выплаты дивидендов способствуют росту курсовой цены акций, повышению производительности труда (если акциями владеют работники);

- б) максимизация выплаты дивидендов сокращает долю прибыли, реинвестируемой в развитие производства. Следовательно, необходима оптимизация объемов и сроков дивидендных выплат в соответствии со стратегическими целями, задачами и программами развития организации (основные критерии при принятии соответствующих решений могут быть следующими: потребность средств для развития производства, ликвидность, стабильность дивидендов, возможности использования заемных средств, риск потери контроля в результате новой эмиссии, ограничения на выплату дивидендов со стороны заимодавцев и т.д.);

- в полной мере должны соблюдаться законодательные ограничения, исполняться принятые решения по выплате дивидендов по акциям (процентов по облигациям) организации.

- процедуры внутреннего аудита:

- выяснить (методами анкетирования и интервьюирования персонала, беседы с руководством, сбора и анализа доку-

ментации и т.д.) цели и финансовые стратегии организации, финансовые программы развития.

- проанализировать:

- документы, содержащие сведения об основании, учреждении организации и ее правовой форме;

- документы, содержащие общие сведения об акционерах;

- организационно-распорядительную и учетно-финансовую документацию, подтверждающую принятие решений и фактические выплаты дивидендов.

- выяснить и оценить:

- факторы, влияющие на дивидендную политику (темпы роста организации, доходность, стабильность доходов, стремление удержать контроль над деятельностью организации, степень финансирования за счет заемного капитала, возможность финансирования из внешних источников, репутация организации, рыночная цена акций и т.д.);

- порядок принятия решений по выплатам дивидендов (методики начисления, механизмы согласования сумм, уровня выплат и т.д.), порядок объявления о выплатах, степень соблюдения установленного порядка;

- порядок (условия, временные параметры, очередность и т.д.) и форма (деньгами, имуществом) выплаты дивидендов, степень его соблюдения (фактические выплаты);

- соблюдение законодательно установленных ограничений на выплату дивидендов (неоплата уставного капитала, невыкуп акций, признаки банкротства и др.);

- мотивы выкупа акций (рост прибыли на акцию и др.);

- цели и сроки облигационных займов, процентные ставки, формы выпуска, обеспеченность (залог имущества, поручительства и гарантии третьих лиц, без обеспечения), надежность (рейтинги), порядок (способы) выплаты доходов и погашения, степень его соблюдения (фактические выплаты).

Установить и оценить причины невыплаты (или сокращения выплаты).

Система принятия финансовых решений

Объект внутреннего аудита:

- процедуры принятия решений (финансового характера) и распределение полномочий управленческого персонала;
- система информационного обеспечения принятия решений.

Критерии эффективности:

– процедуры принятия решений и распределение полномочий:

– разделение полномочий менеджеров и процедуры принятия решений по финансовым вопросам соответствуют основным принципам внутреннего контроля, отвечают оргструктуре организации, принятым целям и стратегиям его развития и обеспечивают гибкое реагирование на быстро изменяющиеся внешние условия;

систему принятия решений можно признать эффективной (условно), если она привела, как минимум, к следующим результатам:

а) устойчивому потоку доходов в долгосрочном периоде;

б) росту (высоким ставкам) доходности активов, доходности собственного и совокупного (или инвестированного) капиталов;

в) росту рыночной стоимости и доходности акций;

г) рост рыночной стоимости собственного капитала;

д) высоким социальным результатам в части, относящейся к работникам организации и членам их семей;

е) достижению оптимальных (нормативных) значений специфических отраслевых социально-экономических показателей деятельности;

Система информационного обеспечения:

– функционирует адекватная система контроля качества информационного обеспечения процесса принятия решений;

– о качестве информации, предоставляемой системой, следует судить по следующим основным критериям:

- необходимость – характеризуется содержательностью информации и степенью ее использования в непосредственных целях управления;

- достаточность – характеризуется полнотой охвата, количественного и качественного описания яв-

ления, фактов, а также существенностью информации, зависящей от возможности ее практического применения в процессе обработки и представления для управления;

- истинность – достоверность (доказательность и обоснованность) и надежность данных учета (определяется источником получения, качеством технических средств измерения и контроля, технологии получения, обработки и хранения управленческой информации);

- своевременность получения информации – управленческая информация (в том числе об отклонениях) должна быть представлена лицам, уполномоченным принимать решения, в максимально короткие сроки;

- аналитичность – зависит от степени глубины, детальности и подробности отображения фактов хозяйственной деятельности (регламентируется в зависимости от управленческих запросов);

- организованность – уровень технологии формирования информации, понятности и удобства ее представления (системная структурированность данных), правильности оформления; целесообразность применяемых учетных форм (здесь форма управленческого учета – это определенным образом выраженная система данных, включающая документы, материалы, файлы и системно построенные формуляры; формы учета информации должны быть формально утверждены руководством организации).

Процедуры внутреннего аудита:

1. Изучить особенности организации, вытекающие из специфики отрасли, видов деятельности, перечня реализуемой продукции, рынков сбыта и т.д.

2. Проанализировать:

- документы, содержащие сведения об основании, учреждении организации и ее правовой форме;

- документы, содержащие сведения об учредителях, акционерах, инвесторах;

- важные договоры (договоры о совместной деятельности и т.д.);
- протоколы заседаний совета директоров, правления и собраний акционеров;
- регламенты (организационно-нормативные документы) и директивы управленческих звеньев организации и вышестоящих инстанций;
- плановую и отчетную финансово-хозяйственную документацию;
- схемы управления организацией (филиалы, производственные участки, торговые секции и т.д., организационные схемы управления, структуру исполнительного органа, порядок взаимосвязи и взаимозависимости основных подразделений).

3. Изучить внутренние инструкции и положения по филиалам, службам, отделам, участкам, ключевым должностным лицам.

4. Выделить области ответственности и полномочий управленческого персонала (администрации), области интересов и полномочий собственника-государства.

5. Оценить рациональность процедур принятия решений. В целях этого:

- определить сложившийся стиль принятия решений, оценить его логику;
- проследить реальные механизмы подготовки и принятия решений (на примерах);
- изучить систему оценки принятых решений с точки зрения их последствий, оправдавшихся ожиданий и т.д.;
- проанализировать несколько решений (по крупным сделкам) с точки зрения процедур их принятия;
- установить, насколько процедуры обоснованы, соответствуют схеме разделения обязанностей и полномочий.

Также необходимо выяснить:

- как среди представителей высшего менеджмента распределены права и ответственность за решения по использованию активов и принятию стратегических планов;
- какой стиль управления преобладает (авторитарный, кооперативный, смешанный);

– как устроен процесс принятия решений: какие лица вовлечены в процесс подготовки и принятия решений, какие решения принимает высшее руководство (ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежегодно, вне четкой периодизации), какие модели принятия решений существуют на каждом уровне управления (описательные, аналитические, имитационные и т.п.), рассматриваются ли альтернативы, по каким критериям и какими методами осуществляется выбор альтернативы, анализируются ли риски, прогнозируются ли результаты;

– как достигается компромисс между «группами влияния», т.е. теми, кто инициирует и движет решение проблем (лидеры), и теми, кто тормозит их решения (оппоненты);

– какие существуют механизмы согласования принимаемых решений;

– насколько соответствуют формальные и реальные процедуры, какова доля интуитивных или импровизированных решений (т.е. принятия решений без их систематической подготовки);

– проводится ли систематический контроль и анализ последствий принятых решений;

– каким образом распределена ответственность и интерес (личные доходы и т.д.) среди руководителей;

– какая информация, и каким образом поступает к лицам, принимающим решения; как она готовится, контролируется, обрабатывается, используется; какие структуры обеспечивают руководство информацией;

– существуют ли определенные требования к предоставляемой информации (жесткие или произвольные формы), зависит ли это от уровня управления (если «да», то чем это обосновано);

– на каких показателях, для каких уровней управления делается акцент;

– всегда ли соблюдаются установленные требования к системе информационного обеспечения.

Оценить:

– значения экономических и социальных показателей эффективности управления акционерным капиталом (см. выше), специфических отраслевых показателей деятельности (сравнив их с нормативными/оптимальными).

– оценить качество системы информационного обеспечения принятия решений.

В целях этого:

– проанализировать основные информационные источники, процедуры сбора, обработки, контроля, передачи и хранения информации;

– изучить действующую в организации нормативную документацию, регулирующую функционирование информационной системы и регламентирующую процессы принятия решений и контроля их выполнения.

Эмиссионная политика

Объект внутреннего аудита: эмиссия ценных бумаг.

Критерии эффективности: выполняются законодательно установленные требования к порядку и условиям эмиссии ценных бумаг организации (порядок регистрации, сертификаты акций для документарной формы, проспект эмиссии и т.д.), ведению реестров акционеров.

Процедуры внутреннего аудита:

1. Выяснить цели и финансовые стратегии организации, финансовые программы развития.

2. Проанализировать:

– документы, содержащие сведения об основании, учреждении организации и ее правовой форме;

– документы, содержащие общие сведения об учредителях, акционерах, инвесторах;

– организационно-распорядительную и учетно-финансовую документацию, подтверждающую принятие решений и фактическую эмиссию ценных бумаг (отчеты о выпусках ценных бумаг и т.д.).

3. Выяснить и оценить:

– структуру и виды ценных бумаг (акций, облигаций и др.), выпущенных организацией;

- общий объем выпуска (по номинальной стоимости), количество размещенных ценных бумаг;
- права владельцев ценных бумаг и степень их соблюдения;
- порядок и условия выпуска акций и степень его соблюдения;
- степень выполнения законодательно установленных требований к эмиссии ценных бумаг организации (порядок регистрации, сертификаты акций – для документарной формы, проспект эмиссии и т.д.), ведению реестров акционеров.

В заключение следует отметить, что каждая коммерческая организация имеет свои технологические, экономические и региональные особенности, что должно найти отражение в специфике аудита. Поэтому следует отметить, что любая модель или методика внутреннего аудита представляет собой абстракцию, т.е. шаблон, который необходимо конкретизировать, исходя из специфики аудируемой организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ*

1. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/auditor/>. [Дата обращения: 23.05.2015]

2. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 6.12.11 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/CGI/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=170573/>. [Дата обращения: 23.05.2015]

3. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: информация Министерства финансов российской федерации № 3-11/2013 [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156407/. [Дата обращения: 23.05.2015]

4. Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля Р-44/2013-КпТ [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр. – Режим доступа: http://bmcenter.ru/Files/mr_2013_KpT_CVKFO. [Дата обращения: 23.05.2015]

5. Организация системы внутреннего контроля: разъяснение Х/2013 [Электронный ресурс] // Бухгалтерский методологический центр. Режим доступа: <http://bmcenter.ru/>

* Литература, выделенная жирно, является обязательной к изучению

6. Files/R_2013 Organizaciya_vnutrennego_kontrolya/. [Дата обращения: 25.05.2015].

7. Краснова, И.А. Методика проведения внутренней аудиторской проверки эффективности системы внутреннего контроля бизнес-процессов [Электронный ресурс] / И.А. Краснова // Институт внутренних аудиторов: официальный сайт. – Режим доступа: http://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/publication/member_articles/audit_guidelines/. [Дата обращения: 20.06.2015]

8. Орлов, С.Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компаниями: Практическое пособие / С.Н. Орлов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 284 с.

9. Внешний и внутренний контроль [Электронный ресурс] // Limba.ru: библиотека – Режим доступа:http://www.libma.ru/delovaja_literatura/kontrol_i_revizija_konspekt_lekcii/p2.php#metkadoc2/. [Дата обращения: 17.06.2015]

10. Семенова, Д.О. Внутренний контроль операций бухгалтерского учета и отчетности в страховой организации / Д.О. Семенова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2013. – №1. – С. 89–96.

11. Мальцева, Е.В. Построение системы внутреннего контроля с учетом требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» / Е.В. Мальцева // Аудиторские ведомости. – 2014. – №1. – С. 43–51.

12. Нестеренко, А.В. Международные стандарты аудита [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Нестеренко, Т.Ю. Бездольная. – 5-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь: АГРУС, 2013. – 156 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=514247/>. [Дата обращения: 01.06.2015]

13. Беспалов, М.В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность коммерческих предприятий: учеб. пособие / М.В. Беспалов, И.Т. Абдукаримов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 192 с.

14. Косыке, М.С. Внутренний контроль как обязанность экономического субъекта и объект оценки аудитора / М.С. Косыке, И.В. Воюцкая // Аудитор. – 2015. – №1-2. – С. 40–47.

15. Мартыанов, А. Год перемен / А. Мартыанов // Современные страховые технологии. – 2014. – №4. – С. 53–57.

16. Рабинер, Л.М. Основные характеристики системы внутреннего контроля [Электронный ресурс] / Л.М. Рабинер // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал). – 2014. – №(67)УЭжС, 7/2014. – Режим доступа: <http://www.uecs.ru/uecs67-672014/item/3000-2014-07-31-08-57-35>. [Дата обращения: 08.06.2015]

17. Каковкина, Т.В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации / Т.В. Каковкина // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – № 36. – С. 37–47.

18. Правило (стандарт) № 8. Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом: постановление Правительства РФ от 04.07.2003 № 405 «О внесении дополнений в федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности» [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_43223/?frame=3/. [Дата обращения: 30.05.2015]

19. Серебрякова, Т.Ю. Внутренний контроль: методология сквозного контроля автономных учреждений: монография / Т.Ю. Серебрякова, А.В. Порфирьев. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 152 с.

20. Самыгин, Д.Ю. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: Монография / Д.Ю. Самыгин, Н.Г. Барышников, А.А. Тусков, Н.А. Шлапакова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 231 с.

21. Серебрякова, Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография / Т.Ю. Серебрякова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 111 с.

22. Котлячков, О.В., Фазульянова З.З. Необходимость организации внутреннего контроля экономического субъекта и вопросы оценки его эффективности / О.В. Котлячков, З.З. Фазульянова // Международный бухгалтерский учет. – 2014. – №29. – С. 29-43.

23. Гайдено, В.В. Влияние результатов оценки системы внутреннего контроля на понимание деятельности аудируемого лица / В.В. Гайдено, Т.Г. Белозерова // Аудиторские ведомости. – 2015. – №2. – С. 32–42.

24. Казакова, Н.А. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н.А.Казакова, Е.И. Ефремова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 234 с.

25. Сунгатуллина, Р.Н. Идентификация рисков существенного искажения информации о фактах хозяйственной жизни при оценке системы внутреннего контроля / Р.Н. Сунгатуллина, О.Л. Гоголева // Аудитор.–2014.–№12.– С. 38–49.

26. Пашков, Р. Мониторинг системы внутреннего контроля / Р.Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2015. – №1. – С. 40–49.

27. Зайцев, В.Б. Основные направления совершенствования системы внутреннего контроля / В.Б. Зайцев // Внутренний контроль в кредитной организации. – 2014. – №2. – С. 21–31.

28. Березюк, В.И. Внутренний контроль и аудит в условиях мирового кризиса – необходимость для компании / В.И. Березюк // Вестник московского университета. – 2012. – №3. – С. 65–69.

29. Ризванова, М.В. Основные подходы к формированию системы внутреннего контроля в организации / М.В. Ризванова // Аудитор. – 2014. – №7. – С. 33–38.

30. Сайфуллина, Р.Р. Внутренний контроль и его цели в системе бухгалтерского учета малых предприятий / Р.Р. Сайфуллина, И.И. Просвирина // Вестник Южно-уральского государственного университета. – 2014. – №1. – С. 173–176.

СОДЕРЖАНИЕ

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В ОРГАНИЗАЦИИ	3
1. Сущность внутреннего контроля	3
2. Организация внутреннего аудита	6
2.1. Модель внутреннего аудита финансовой системы	6
2.2. Методика внутреннего аудита	10
2.3. Анализ результатов финансовой деятельности организации	16
2.3.1. Анализ имущественного и финансового состояния организации	18
2.3.2. Анализ деловой (хозяйственной) активности и эффективности деятельности организации (использования капитала)	19
2.4. Внутренний аудит элементов системы финансового управления	21
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	34

Учебное издание

Байнарович Наталья Николаевна

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учебное пособие

В авторской редакции
Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать 20.09.15. Формат 60×84/16.
Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л. 2,35.
Уч.-изд. л. 2,5. Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Владивостокского государственного университета
экономики и сервиса
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41
Отпечатано во множительном участке Издательства ВГУЭС
690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41