

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(**Н И У « Б е л Г У »**)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОБОРОТНЫХ
АКТИВОВ ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
заочной формы обучения, группы 06001572
Вайновской Анны Сергеевны

Научный руководитель:
к.э.н. доц. Маширова С.П.

Рецензенты:
к.э.н., доцент кафедры
мировой экономики
ФГАОУ ВО НИУ «БелГУ»
Ковалева Е.И.

Генеральный директор
ООО «Лидер Черноземья»
Рустамов Р.Н.

БЕЛГОРОД 2018

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	2
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.....	8
Развитие внутреннего аудита.....	8
Характеристика внутреннего аудита как способа оценки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.....	17
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ.....	28
2.2. Влияние отраслевых особенностей на организацию учета и проведение аудита оборотных активов.....	28
2.2. Разработка положения о внутреннем аудите в торговой организации....	42
ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	52
3.1. Этапы внутреннего аудита оборотных активов в торговой организации	52
3.2 Аналитические процедуры внутреннего аудита оборотных активов	66
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	78
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	84

ВВЕДЕНИЕ

На сегодня российские хозяйствующие субъекты функционируют в сложной бизнес среде, их деятельность сопряжена с рисками и необходимо предвидеть направления их возникновения, а также подготовиться к ним. Поэтому важной задачей управления является осуществление непрерывного всеобъемлющего контроля за деятельностью, как всего хозяйствующего субъекта, так и отдельных подконтрольных показателей подразделений и бизнес процессов. Бухгалтерский учет как часть информационной системы субъекта аккумулирует основную информацию о свершившихся фактах хозяйственной деятельности и является поставщиком информации, которая используется для принятия многих управленческих решений. Принципы, на которых строится бухгалтерский учет, позволяют сформировать максимально объективную и правдивую информацию, так как предполагают сплошное отображение всех фактов с использованием двойной записи. Результат ведения бухгалтерского учета представлен в показателях финансовой отчетности, на основе которых дается оценка деятельности и финансового и имущественного состояния хозяйствующего субъекта внешними пользователями.

Аудит, прежде всего, выполняет функции контроля за правильностью ведения учета и представления данных для внешних пользователей в отчетности, а аудиторская организация выступает в качестве контролера и лица подтверждающего финансовую отчетность. Если на первых этапах развития аудиторской деятельности в России экономические субъекты обращались в аудиторские организации только с целью проведения обязательного аудита, то с течением времени их роль и значение видоизменились. Аудиторские организации все больше услуг оказывают в рамках проведения инициативного аудита, многие хозяйствующие субъекты

создают службы внутреннего аудита, выполняющие основные задачи контролеров.

Сегодня внутренний аудит стал еще больше актуален во всем мире. Его развитию уделяется серьезное внимание, потому что внутренний аудит является конкурентным преимуществом и эффективным инструментом повышения качества деятельности компании. В настоящее время, внутренний аудит является необходимым инструментом, используемым экономическим субъектом, обеспечивающим гарантии и консультирование, имеющим важное значение для принятия рациональных тактических и стратегических управленческих решений.

Внутренние аудиторские проверки охватывают гораздо больше областей по сравнению с внешними, алгоритмы проверки более сложные, учитывающие отраслевые и специфические особенности хозяйствующих субъектов. При этом проверке могут подвергаться, не только данные финансового учета, но и управленческого, налогового учета. Одной из важнейших задач внутреннего аудита является оценка эффективности использования ресурсов, поиск и вскрытие резервов. Именно внутренний аудит становится наиболее актуальным и востребованным в современных условиях.

Торговые организации имеют ряд отличительных особенностей, которые необходимо учитывать при проведении аудиторских проверок. Данная сфера деятельности имеет низкие входные барьеры и не требует наличия больших внеоборотных активов. А вот оборотные активы имеют большое значение для торговых организаций, так как именно они характеризуют возможности функционирования в бизнес среде. Поэтому необходимо вести контроль за наличием и структурой оборотных активов.

Методические рекомендации по проведению аудита являются необходимым условием быстрого и результативного проведения внутреннего аудита. С одной стороны, они позволяют ускорить проведение аудита, с другой стороны, упрощают процесс проверки и улучшают ее качество.

Алгоритмизация процедуры аудиторской проверки также оказывает положительное влияние на результаты проверки.

В современной экономической литературе общим теоретическим вопросам развития организационно- методического обеспечения внутреннего аудита посвящены работы отечественных и зарубежных ученых: А.В.Бахтеева, И.Н.Богатой, М.В.Борисенко, Р.П.Бульги, Е.А.Васильевой, О.Б.Иванова, О.В.Ковалева, А.А.Коваленко, Н.Ю.Курктова, М.В.Мельник, Е.Ю.Мечеевой, И.В.Новоселова, Е.Г.Осташенко, Т.М.Рогуленко, А.М.Сонина, А.Д.Шеремета, И.В.Шейко и многих других.

Несмотря на большое количество ученых и практиков, исследующих эту проблему в разных плоскостях, до сих пор остается нерешенным ряд научно-практических вопросов, связанных с развитием методики внутреннего аудита на основе его стандартизации в коммерческих организациях. Данные факторы определили актуальность и выбор темы исследования.

Целью написания данной магистерской работы является разработка методических рекомендаций по проведению внутреннего аудита оборотных средств в торговой организации. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть вопросы развития внутреннего аудита,
- определить влияние отраслевых особенностей на организацию учета и проведение аудита оборотных активов в торговой организации,
- провести анализ оборотных активов как объекта внутреннего контроля торговой организации,
- разработать положения о внутреннем аудите для торговой организации,
- сформировать этапы внутреннего аудита оборотных активов в торговой организации.

Объектом исследования выбраны торговые организации, расположенные на территории Белгородской области. Предметом

исследования выступают теоретические, методические и практические положения по организации и проведению внутреннего аудита.

Теоретической и методической основой данной магистерской работы послужили законы РФ, постановления правительства РФ, Министерства финансов, труды ведущих российских и зарубежных ученых, занимающихся всесторонним изучением аудита, а также материалы научно-практических конференций, семинаров и публикаций в специализированных периодических изданиях.

В рамках достижения поставленной цели и решения задач использовались диалектический, статистический, сравнительный, индуктивный и дедуктивный методы, а также методы, характерные для исследований социально-экономических явлений и процессов: ситуационный анализ, метод экономической диагностики и мониторинга, математико-статистические методы, методы прогнозной оценки и интерпретации данных, абстрагирования и формализации, анализа и обобщения, анкетирования.

Научная новизна заключается в следующих основных положениях:

- разработаны основные пункты положения о внутреннем контроле в торговой организации, включающие функции службы внутреннего аудита и ее сотрудников, решаемые задачи, рекомендуемые аналитические процедуры, являющиеся основой создания эффективной системы внутреннего контроля;

- определены основные этапы проведения внутреннего аудита оборотных активов, для которых поставлены задачи, выделены специфические особенности и информационные источники, а также разработаны формы реестров проверки правильности оприходования выручки, направленные на повышение результативности аудита;

- предложен ряд последовательных аналитических процедур для оценки эффективности использования оборотных активов в торговой организации.

Теоретическая значимость магистерской работы состоит в развитии и углублении теоретических положений и подходов к организационно-методическому обеспечению внутреннего аудита оборотных активов.

Практическая значимость заключена в том, что представленные рекомендации могут быть использованы в торговых организациях для ускорения и повышения результативности работы службы внутреннего аудита.

Результаты научного исследования докладывались на российских и международных научно-практических конференциях и были опубликованы в трех статьях.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений. Введение содержит характеристику темы исследования и определяет его актуальность, в нем поставлена цель и задачи, обозначены предмет и объект исследования, изложены теоретико-методологическая база, положения научной новизны, теоретическая и практическая значимость.

В первой главе рассмотрены теоретические и методологические основы внутреннего аудита. В ней определены предпосылки выделения внутреннего аудита, этапы его развития и особенности функционирования служб внутреннего контроля в коммерческих организациях. Проведено сравнение внешнего и внутреннего аудита, дана характеристика их отличительных особенностей. Представлены результаты анализа литературных источников, на основе которого сформулированы основная цель и функции службы внутреннего аудита.

Вторая глава содержит описание особенностей торговой деятельности, оказывающих влияние на организацию учетного процесса и процедуры аудита; оборотные активы, выделены как наиболее значимые для обеспечения работы торговой организации и представлены их классификация для различных целей. В этой же главе содержатся методические рекомендации по функционированию службы внутреннего аудита в торговой организации;

определены основные функции, которые должны выполнять данные службы, и сформулированы отдельные элементы положения о внутреннем аудите, практическая реализация которых позволяет повысить эффективность внутреннего контроля.

В третьей главе представлены 6 этапов внутреннего аудита оборотных активов, для каждого из которых определены задачи, особенности проведения, информационные источники и регистры проверки. Последний раздел работы посвящен использованию аналитических процедур для целей оценки эффективности управления оборотными активами.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

1.1. Развитие внутреннего аудита

В рыночной экономике система контроля рассматривается как важный инструмент для успешного ведения деятельности коммерческой организации. Система контроля деятельности хозяйствующего субъекта сформировалась к началу XX столетия и получила свое развитие посредством использования в организации и координирования системных действий, направленных на обеспечение сохранности активов, проверку надежности учетной информации, повышение эффективности операций. Внутренний аудит является средством управления, включающим комплекс мер по оптимизации и контролю над деятельностью компании, позволяющим выявить резервы повышения результативности бизнеса. С одной стороны, служба внутреннего аудита непосредственно участвует в контрольных мероприятиях, а с другой, оценивает эффективность функционирующей системы внутреннего контроля, разрабатывает мероприятия по ее совершенствованию. Внутренние аудиторские проверки призваны увеличить прибыль, обезопасить активы от хищений и гарантировать точное выполнение всех указаний руководящего звена.

В настоящее время наличие в компании службы внутреннего аудита является актуальным для собственников компаний в связи с возможностью обеспечить весьма ощутимую экономию средств, представить, как финансовую, так и нефинансовую информацию о состоянии коммерческой организации, перспективах развития рынков. Для того чтобы создать эффективную службу внутреннего аудита в компании, необходимо исследовать сущность внутреннего аудита, что, в свою очередь, предполагает изучение его развития в целях выработки единой стратегии внутреннего аудита, ориентированной на повышение его качества.

В исследовании отечественных ученых А. В.Бахтеева, И.Н.Богатой, М.В.Борисенко, Р.П.Бульги, Е.А.Васильевой, О.Б.Иванова, О.В.Ковалева, А.А.Коваленко, Н.Ю.Курктова, М.В.Мельник, Е.Ю.Мечеевой, И.В.Новоселова, Е.Г.Осташенко, Т.М.Рогуленко, А.М.Сонина, А.Д.Шеремета, И.В.Шейко обращается внимание на необходимость развития внутреннего аудита, и на отсутствие единого подхода к внутреннему аудиту, его организации и функционированию.

Современной экономике свойственно наличие разнообразных рисков, коммерческие организации пытаются обезопасить себя, поэтому неотъемлемой частью современного бизнеса сегодня является создание служб внутреннего аудита, как основного контролирующего и направляющего органа. Ни один крупный бизнес не может избежать этого.

Аудит появился с целью обеспечения организованными средствами контроля за затратами, производством и операционными показателями. Это важное событие в истории, которое привело к развитию профессий бухгалтерского учета. Аудит стал обязательным в Соединенных Штатах, после краха фондового рынка 1929 года.

Сонин А.М. отмечает, что многие крупные и мелкие инвесторы, а также банки потеряли большие суммы денег во время экономического кризиса, что вызвало значительное снижение доверия к рынку. До краха, инвесторы полагались больше на неаудированные финансовые отчеты корпораций. Сегодня, финансовые отчеты являются более надежными, так как есть внешние источники, проверяющие точность показателей, заявленных в отчетности. Без использования оценки финансовой отчетности третьей стороной, она могла бы искажаться и представлять информацию в более выгодном для корпораций свете[86].

Чтобы увеличить доверие к фондовому рынку, Конгресс США в 1933-34гг. принял закон о ценных бумагах и биржах, который позволил создать Комиссию по ценным бумагам и биржам.

В данном Законе декларировались два основных требования:

1. Компании, публично предлагающие ценные бумаги в обмен на инвестиционные доллары, должны быть честными и раскрывать обществу информацию об успехах и цели своего бизнеса. Они также должны представлять объективную информацию о ценных бумагах, которые они предлагают на бирже. Необходимо также раскрывать риски, связанные с инвестициями. Кроме того, одним из требований было, чтобы финансовая отчетность была оценена независимым публичным бухгалтером.

2. Люди, которые торгуют ценными бумагами, должны ставить интересы инвесторов на первое место.

Совет по надзору за учетом призван был осуществлять надзор за аудиторами и за деятельностью Совета по стандартам финансовой отчетности, который назначался органом, разрабатывающим и утверждающим стандарты бухгалтерского учета.

Внутренний аудит как внутриорганизационный профессиональный инструмент выделился в 40-х годах XX века.

Остаев Г.Я. определил основные причины возникновения внутреннего аудита в США:

- проблемы организационного контроля,
- проблемы с проведением надзорных мероприятий,
- быстрый рост государственного сектора[65].

В результате чего возник спрос на независимое внутреннее тестирование и системы оценки, которые могут помочь высшему руководству в повышении эффективности деятельности и защите активов.

В 1941 году был основан Институт внутреннего аудита. В настоящее время данный институт готовит не только внутренних аудиторов, но ведет подготовку по другим профессиональным направлениям:

- внутренний контроль,
- информационные технологии,
- безопасность.

На первых этапах в задачи внутреннего аудита входила разработка и проведение внутриорганизационных мероприятий, которые ранее не существовало ни в каком виде. Поэтому на начальных этапах внутренний аудит можно было рассматривать, как независимую деятельность, осуществляемую внутренним подразделением организации, которая включает изучение и оценку адекватности и эффективности других видов контроля. Руководители отдела внутреннего аудита назначались высшим руководством и отчитывались перед ним или перед генеральным директором, а также перед советом директоров. Сегодня такие отделы носят название ревизионных комитетов.

До 1950-х гг. деятельности внутренних аудиторов была ориентирована в большей степени на финансовый аудит. Постепенно цели и задачи внутреннего аудита изменялись, и аудиторы стали оказывать помощь всем уровням менеджмента в эффективном выполнении своих обязанностей путем обеспечения их анализами, оценками, рекомендациями и соответствующими замечаниями в отношении рассмотренных мероприятий.

В 1985 году в США была создана Комиссия по борьбе с мошенничеством в финансовой отчетности, которая занималась изучением факторов, которые могут привести к мошенничествам в отчетности. В 1992 году данная Комиссия разработала единую систему внутреннего контроля, как интегрированную платформу, широко используемую организациями в США.

В 90-е годы получил активное развитие внешний аудит, который в части вытеснил внутренний аудит, что связано с распространением мнения о большей важности «независимой оценки».

В соответствии с разработанными положениями система внутреннего контроля коммерческой компании включала следующие компоненты:

- контрольную среду,
- оценку рисков,
- контрольную деятельность,

- информацию и связи,
- мониторинг.

Реализация разработанных компонентов и целей, созданных Комиссией, позволяет предотвратить и обнаружить существенные искажения в финансовой отчетности.

Действующее законодательство об акционерных обществах возлагает функции контроля на ревизионные комиссии. Функции, задачи и порядок деятельности внутреннего аудита в законодательстве о хозяйственных обществах не прописаны. Бахтеев А.В. обращает внимание на то, что практика давно обогнала нормы закона: крупные компании и предприятия создают службы внутреннего аудита для выполнения зачастую более широких функций по сравнению с ревизионными комиссиями[13].

Одним из важных и значимых этапов развития внутреннего аудита является создание института внутренних аудиторов. В России данный институт был основан в 2000г и существует в форме некоммерческого партнерства – НП «Институт Внутренних Аудиторов». Он является профессиональной ассоциацией и объединяет:

- внутренних аудиторов,
- внутренних контролеров,
- ревизоров российских компаний и организаций.

В состав НП «Институт внутренних аудиторов» входят 12 региональных центров, сформированных на базе организаций-партнеров в городах: Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Красноярске, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Перми, Самаре, Санкт-Петербурге, Тюмени, Уфе и Хабаровске.

В соответствии с требованиями НП «ИВА» профессиональный состав внутренних аудиторов, осуществляет целый ряд мероприятий:

- проводит исследование и осуществляет развитие теории внутреннего аудита;

- создает условия для непрерывного образования и профессиональной подготовки программы сертификации;
- осуществляет разработку и принятие стандартов для профессиональной практики по внутреннему аудиту;
- формирует положения этического кодекса.

В настоящее время в ряде отраслей создание службы внутреннего аудита (контроля) прямо предусмотрено законодательством. Например, в ст. 282 Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [4] прямо предусмотрено наличие внутреннего аудита в страховых компаниях. Обязательно формирование внутреннего контроля и в банковской сфере. Так, статьи 10 и 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» [5] предписывают кредитной организации определять в своем Уставе систему органов внутреннего контроля, порядок их формирования, полномочия и т.д. Кроме того, действует специальный документ, посвященный организации внутреннего контроля в банковской сфере - Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах № 242-П от 16.12.2003 [7]. В тех отраслях бизнеса, где законом прямо не предусмотрена необходимость формирования службы внутреннего аудита, решение о судьбе внутреннего аудита принимается руководством или собственником компании. Порядок формирования, количество сотрудников, их задачи и цели деятельности, методики проведения аудита, порядок оформления итогов проведенных проверок и способы доведения результатов деятельности до собственников и руководства – все эти вопросы прописываются во внутреннем нормативном акте юридического лица

Таким образом, проведенные исследования позволяют выделить следующие основные этапы развития внутреннего аудита:

1. Этап выделения внутреннего аудита, как отдельного направления в бухгалтерской профессии.

2. Этап формирования системно-ориентированного аудита.
3. Этап создания риск-ориентированного аудита.
4. Этап развития комплексного внутреннего аудита с ориентацией на выявление внутрипроизводственных резервов.

Первые три этапа развития внутреннего аудита выделяются аналогично с этапами развития аудита в целом. На первом этапе внутренний аудит связан с подтверждением фактического наличия активов и отражения их в бухгалтерской отчетности. Второй этап переориентировал внутренний аудит на оценку системы внутреннего контроля. Третий этап связывает внутренний аудит с процессами риск-менеджмента и оценкой внешних и внутренних рисков, которым подвергается организация в ходе своей деятельности.

Четвертый этап назван этапом комплексного внутреннего аудита с ориентацией на выявление внутрипроизводственных резервов. Он направлен на максимизацию ценности хозяйствующего субъекта и связан с функцией «добавленная стоимость». В процессе сбора данных для идентификации и оценки рисков внутренние аудиторы исследуют экономическую деятельность и вырабатывают комплекс мер по повышению эффективности управления организацией на основе выявления внутрипроизводственных резервов и путей их реализации. На данном этапе внутренний аудит нацелен на рост добавленной стоимости организации и повышение эффективности управления в целом, управление рисками, и управление бизнес-процессами, в частности.

Схематично этапы развития внутреннего аудита представлены на рисунке 1.1.

Отличительной чертой современного внутреннего аудита является использование им риск-ориентированного подхода для обслуживания стратегии управления рисками организации. Предпосылки возникновения внутреннего аудита связаны с ростом размеров компаний и повышением сложности процессов управления.



Рис. 1.1 Этапы развития внутреннего аудита.

Внутренний аудит позволяет обеспечить предоставление гарантий и консультаций руководству, направленных на максимизацию ценностей и совершенствование деятельности организации. В научной литературе выработаны методические подходы к выделению исторических этапов аудиторской деятельности. Однако применительно к внутреннему аудиту, такие подходы на сегодняшний день не выработаны.

По мнению И.Н. Богатой «внутренний аудит сегодня является инструментом внутрикорпоративного контроля, необходимого для координации корпоративных отношений, позволяющий осуществлять аудит с учетом согласования широкого спектра интересов, а именно предупреждение конфликта между целями и интересами различных групп. При этом внутренний аудит осуществляется с учетом специфических особенностей, тенденций развития, адаптации к изменениям внешней и внутренней среды, с учетом приобретения корпоративными отношениями новых характеристик, обеспечивающих более высокий их уровень» [15].

Роль внутреннего аудита в корпоративном управлении можно определить, как взаимодействие двух взаимосвязанных систем, которое реализуется по принципу обратной связи и базируется на потоках входящей и исходящей информации. Эффективность деятельности службы внутреннего аудита определяется в первую очередь грамотной структурой его подчиненности.

Внутренний аудит становится все более востребованным в российских компаниях. Причем необходимость в нем понимается на уровне высшего исполнительного руководства компаний, собственников, советов директоров. Более того, внутренний аудит становится не просто органом, проверяющим деятельность и выявляющим ошибки, но и приобретает черты аналитической функции. Теперь качественный внутренний аудит не ассоциируется с проверочно-полицейскими функциями, а анализирует причины и предпосылки выявленных проблем, которые нередко бывают системными. И

в данном анализе причин, а также в советах по повышению эффективности всех бизнес-процессов очень нуждается высший менеджмент компаний. Именно поэтому и растет востребованность в такого рода специалистах. В законодательстве появилась профессия и совсем недавно (в 2015 году) - даже профессиональный стандарт «внутренний аудитор». Сегодня эта профессия стала одной из востребованных и перспективных на рынке труда. Тем не менее программ подготовки специалистов данной профессии на уровне государственных ВУЗов нет. Но в условиях повышенного интереса ВУЗов к профессии внутреннего аудитора, а также востребованности специалистов со стороны крупных компаний, безусловно, в этом направлении следует ожидать значительного прорыва. Будем надеяться, что в ближайшем будущем будет удовлетворен спрос на высококвалифицированных внутренних аудиторов.

1.2. Характеристика внутреннего аудита как способа оценки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта

Несмотря на развитие и выделение внутреннего аудита в особое направление контрольной деятельности на Западе, до настоящего времени в экономической литературе само понятие «внутренний аудит» по-разному трактуется как зарубежными, так и российскими учеными. Обеспечение единства трактовок в законодательных и нормативных актах понятия «внутренний аудит», его целей, функций принципиально важно для обеспечения единства терминологии.

Проведенный анализ литературных источников показал, что существует несколько подходов к трактовке понятия «внутренний аудит»:

- одна группа авторов рассматривает аудит, как ревизию (В.П.Суйц, В.И.Подольский [75, 87]),
- вторая группа относит внутренний аудит к элементам внутреннего контроля (М.В.Мельник, В.Д.Андреев[50]),

-третья группа характеризует внутренний аудит как составляющую общего аудита (А.М.Богомолов[74]),

-четвертая группа относит внутренний аудит к способам независимой оценки (О.В.Ковалев, Ю.П.Константинов[34]),

-пятая группа объединяет внутренний аудит с анализом (Шейко И.В. [94])

Поэтому целесообразно дать разностороннюю характеристику внутреннего аудита в сравнении с классическим общим аудитом и внутренним контролем.

На рисунке 1.2 представлена взаимосвязь внутреннего аудита и внутреннего контроля.

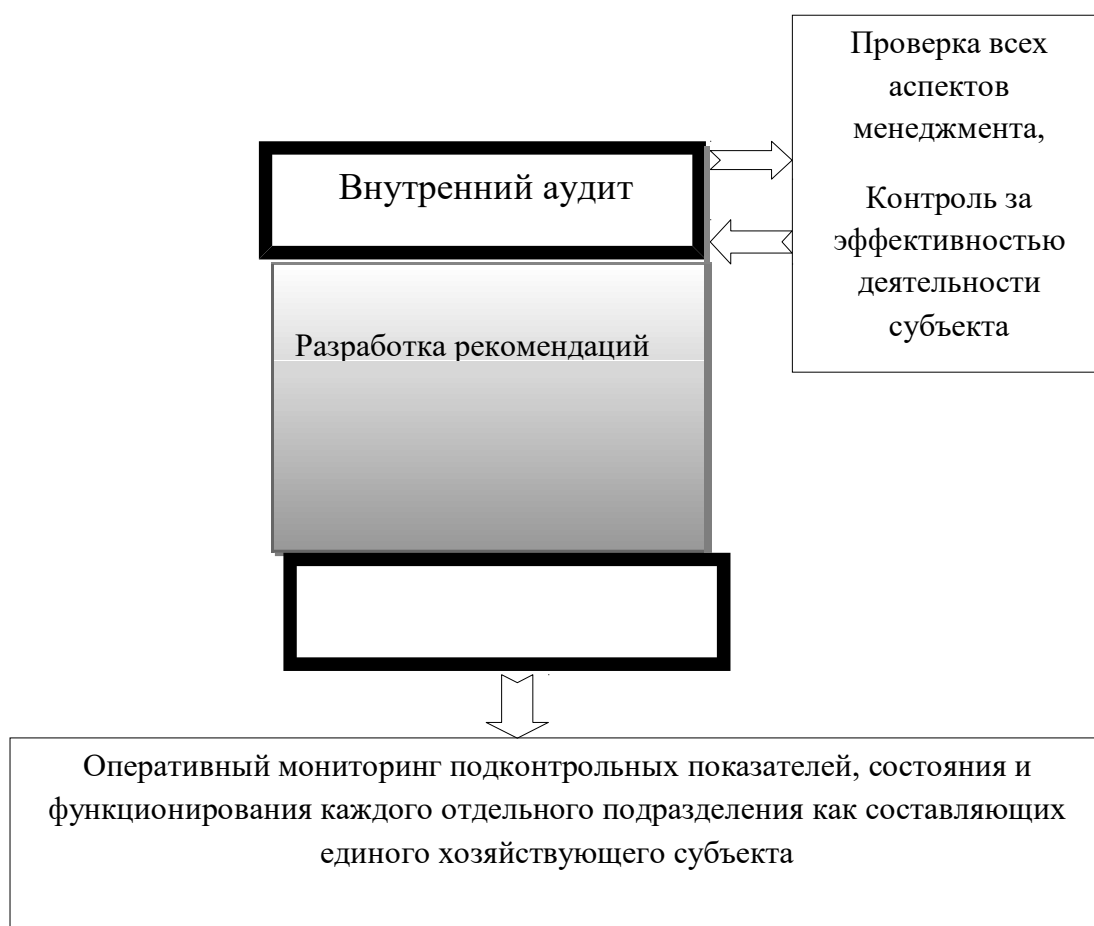


Рис.1.2. Взаимосвязь внутреннего контроля и внутреннего аудита

Классический внутренний аудит акцентирует внимание на бухгалтерском учете и финансовых показателях, но постепенно интересы аудиторов расширились и в объекты проверки стали включить все больше и больше операционных аспектов организации. Таким образом, внутренний аудит эволюционировал в современный операционный аудит.

По мнению И.Н.Богатой, есть две основных особенности внутреннего аудита:

1. Аудит возник из обычного аудита финансовых систем и контроля, поэтому в его задачи входит предотвращение и выявление нарушений, возникающих в результате ошибок или мошенничества, и защита активов организации.

2. Можно рассматривать внутренний аудит, как «операционный» или производственный аудит, поэтому его основными задачами будут оценка различных аспектов организации и эффективности его функционирования. Таким образом, он охватывает более широкий диапазон контролируемой информации[16].

Традиционно внутренний аудит включает в себя компьютерный и финансовый аудит, анализ внутреннего контроля, выявление мошенничества и операционный аудит. Кроме этого в современные задачи внутреннего аудитора входит:

- выявление значительного потенциала и возможных областей роста, то есть в определении перспективных мест создания добавленной стоимости,
- управление рисками,
- корпоративное управление.

По мнению С.А.Макаренко «современный внутренний аудит должен носить не только экономический характер, но и способствовать достижению социально значимых целей, таких как снижение коррупции, сокращение масштабов нищеты и максимальные уровни занятости» [45]. Увеличение прибыли на капитал позволяет получить положительные социальные

последствия: повышение уровня занятости и заработной платы, которые важны для современного общества.

Одной из задач внутреннего аудита является улучшение организационной структуры и результативности посредством конструктивной критики. Понятие конструктивная критика связано с традиционными марксистскими ценностями роста и улучшения посредством критики и самокритики.

Можно выделить четыре основных элемента оперативной деятельности аудита:

- проверка письменных отчетов;
- анализ бизнес политики;
- оценка логики и полноты процедур, внутренних услуг и укомплектования штатов для обеспечения их эффективности и пригодности для достижения целей организации;
- разработка рекомендации для отчетности высшему руководству.

В качестве итоговых оценочных критериев различные авторы такие как М.А.Одинцова, М.Д.Парфенова, Э.Р.Хасанов предлагают использовать финансовые, нефинансовые показатели, например, технические показатели, предполагающие получение прибыли от использования рекомендации аудитора[62,72,91].

Внутренние аудиторы должны обладать знаниями во всех сферах предпринимательской деятельности. Это предполагает, что после изучения бухгалтерских и финансовых документов, для получения более полного представления о рассматриваемых операций, необходимо более углубленное изучение отдельных аспектов, связанных с целью проведения внутреннего аудита.

Важный вопрос в сравнении внутреннего и внешнего аудита – это вопрос независимости проверки и аудитора. Проблема состоит в том, что без независимости аудитор (ревизор) просто становится частью управленческой команды, теряя способность предлагать свежие идеи и вносить

конструктивные предложения. Хотя полная независимость – это не достижимая цель, так как, очевидно, человек, изучивший деятельность компании – это сотрудник, а не постороннее лицо.

Независимость возможна и существенна. Независимость оценивается по двум признакам – организационному статусу и объективности.

По мнению некоторых авторов, результаты аудита улучшаются, когда аудиторы и клиенты аудита устанавливают тесные отношения на основе сотрудничества и участия, в отличие от независимой и предписывающей оценки[59,77]. В отличие от внешних аудиторов, независимость внутренних аудиторов должна существовать реально, а не на бумаге.

Объективность имеет важное значение для выполнения функций аудита. Поэтому по мнению В.В.Панкова, внутренним аудиторам не следует разрабатывать процедуры, готовить рабочие документы или заниматься другой подготовительной деятельностью, которую они обычно ведут, чтобы не поставить под угрозу независимость внутреннего аудитора[68].

Внешние аудиторы проводят оценку системы внутреннего контроля, чтобы определить, могут ли они полагаться на элементы управления и, тем самым, сокращать количество существенных процедур, осуществляемых при исполнении своих уставных обязанностей.

Профессионализм – это следующий важный критерий успешности аудита. Он устанавливает факторы, которые необходимо учитывать при оценке уровня доверия к этому вопросу внутреннего аудита.

Профессионализм включает:

- организационный вопрос: для обеспечения объективности аудиторы должны быть максимально независимы; в идеале они должны отчетываться перед советом директоров и/или комитета по аудиту;

- технический вопрос: служба внутреннего аудита должна состоять из компетентных, опытных и квалифицированных сотрудников: они должны постоянно обучаться и повышать квалификацию (неквалифицированный

персонал необходимо стимулировать для сдачи профессиональных экзаменов и постоянного обучения на месте),

- высокий уровень проведения проверок: предполагается, что работа аудитора должным образом планируется, контролируется, проверяется и документируется.

Работа внутреннего аудитора существенно отличается по своей природе от работы внешнего аудитора.

Во-первых, в некоторых случаях внешний аудитор может оказаться более экономически выгодным для аудита финансовой отчетности и избежать в своем заключении зависимости от элементов управления.

Во-вторых, внешние аудиторы в первую очередь оценивают систему финансового контроля, которая является лишь одной из трех важных областей контроля (еще две - это оперативный и административный контроль).

В общем, сфера охвата внешнего аудита гораздо более определена и закрыта, в то время как сфера применения внутреннего аудита более широка и открыта.

Так как сотрудники службы внутреннего аудита находится в непосредственной близости к объекту в течении всего рабочего дня, то у них есть возможность более оперативно отреагировать на какие-либо факты и своевременно принять решения.

Важнейшими задачами внутренних аудиторов являются:

- оценка различных подразделений компании,
- оценка контрагентов компании (поставщиков, покупателей и т.п.),
- выявление зон риска.

Внутренние аудиторы не просто бухгалтеры, так как они работают не только с финансовыми данными и цифрами, они проверяют работу менеджмента и дают оценку используемым информационным технологиям. Они оценивают все аспекты компании для подтверждения, что каждый отдел

или подразделение придерживается политики и процедур, определенных руководством.

При проведении внутреннего аудита также, как и при проведении внешнего аудита выделяют три этапа:

- планирование,
- тестирование, оценка, сбор аудиторских доказательств,
- подготовка заключения.

На этапе планирования аудитор определяет цель проверки каждого конкретного отдела, производится оценка рисков, областей повышенного риска, зон и направлений возможного мошенничества. Внутренние аудиторы изучают все области, но уделяют большое значение областям, которые они выделили из-за более высокого риска. Это значит, что если в процессе аудита выявляются дополнительные зоны риска, то направление аудиторской проверки может быть изменено. Оценка риска предполагает также оценку риска существенных искажений. При проверке аудиторы сравнивают данные со средними показателями по отрасли компаний за предыдущие годы, ожидаемыми показателями, большое внимание при этом уделяется проверке нефинансовых показателей. Они используются в качестве стандартов или средних показателей деятельности аналогичных компании. Сравнивая текущие данные бизнеса с данными аналогичных компаний выявляются зоны высокого риска. При этом риски классифицируют:

- по уровням,
- по видам,
- по зонам,
- по бухгалтерским счетам, на которых отражаются данные.

Также во время планирования аудитор оценивает качество управления отделом или бизнесом. Они должны убедиться, что стандарты и правила, установленные руководством отдела эффективные, разумные и законные. Если они соответствуют стандартам, аудиторы должны убедиться, что они выполняются.

На этапе проверки аудиторы проводят тестирование, которое позволяет выявить зоны высокого риска существенных искажений. Они могут осуществлять выборочную проверку счетов-фактур или других документов. Существует множество способов получения информации для проверки точности финансовой отчетности. По мнению Т.Г.Шещуковой, многое зависит от согласованности работы менеджеров и аудиторов[93]. Аудитор собирает всю информацию, которая им необходима, а затем доказательства, которые они могут найти. Они должны прийти к собственной оценке того, насколько надежными могут быть данные финансовой отчетности. Надежность оценки зависит от информации, которую они собрали. В случае необходимости внутренние аудиторы, так же, как и внешние прибегают к получению информации от третьих лиц. В редких случаях считается достоверной полученная информация от руководства. Следует учитывать возможность ошибок в некоторых данных, потому что люди не совершенны и склонны к ошибкам. При возникновении ошибки аудиторы должны определить, является ли это намеренным или нет, и насколько значима обнаруженная ошибка. Если это намеренно, то данный факт считается мошенничеством. Работа любого аудитора заключается в том, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит всех существенных искажений и фальсификаций, хотя остается вероятность найти небольшую ошибку.

Последний этап аудита – это этап завершения, когда аудиторы последний раз просматривают все полученные данные и формируют выводы. На данном этапе возможна обратная связь внутреннего аудитора с отделом или проверяемым подразделением. Обратная связь осуществляется старшим аудитором или аудиторами с большим опытом работы.

Аудитор обязан предоставить и документировать свои выводы и заключения. Если они обнаружат, какие-то недочеты, то должны уведомить об этом руководство и определить пути исправления ошибки. Если руководство не внесет исправления, то о выявленной ошибке информируется

высшее руководство. Также аудиторы передают руководству список рекомендуемых средств контроля.

В настоящее время выделилось несколько аспектов внутреннего аудита, они схематично представлены на рисунке 1.3.



Рис. 1.3. Различные аспекты внутреннего аудита

Важным отличием внутреннего аудита от внешнего является привлечение менеджеров среднего и младшего звена для тесной работы с внутренними аудиторами. Каждый уровень управления решает свои задачи и менеджерам соответствующих звеньев легче подготовить запрашиваемую информацию и рекомендации.

Проведенный сравнительный анализ внешнего и внутреннего аудита позволил сформулировать следующие выводы:

- внутренний аудит способствует повышению эффективности деятельности организаций, что не входит в задачи внешнего аудита в узком его понимании;

- внешний аудит служит, в первую очередь, интересам внешних заинтересованных сторон – потенциальных инвесторов, кредиторов, в то время как внутренний аудит служит, прежде всего, интересам совета директоров (комитета по аудиту) и менеджеров компании;

- внешний аудитор должен удовлетворять высоким требованиям и нести ответственность за формирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, а внутренний аудит несет ответственность только перед руководством.

Таким образом, основное отличие внутреннего аудита от внешнего аудита в узком его понимании состоит в его направленности на повышение эффективности деятельности организации. В рамках внутреннего аудита осуществляется деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на максимизацию ценности. Внутренние аудиторы высказывают свое мнение и дают заключение о процессе, предмете или объекте, осуществляют консультации, вырабатывают рекомендации в соответствии с требованиями заказчика проекта.

С помощью внутреннего аудита менеджмент выбирает альтернативный вариант для совершенствования деятельности организации. В настоящее время деятельность внутреннего аудита многих организаций находится на недостаточно высоком уровне и нуждается в повышении ее действенности. Одним из условий эффективной деятельности внутреннего аудита является наличие стандартов, обеспечивающих качество работ и снижение затрат на его проведение.

Таким образом, необходимо поддержание внутреннего аудита на высоком уровне, постоянное повышение квалификационного уровня auditors, что делает актуальной его стандартизацию. Стандартизация аудиторской деятельности широко применяется как во внешнем, так и во внутреннем аудите. Во внешнем аудите стандарты (правила) аудиторской деятельности – это документы, регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита и сопутствующих ему услуг, прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью, а также к оценке качества аудита, порядку подготовки auditors и к оценке их квалификации. Основная цель аудиторских стандартов – обеспечить auditors и пользователей аудиторских услуг единообразным пониманием основных принципов и целей аудита, обязанностей и ответственности auditors, методов и приемов формирования и выражения независимого аудиторского мнения.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ

2.2. Влияние отраслевых особенностей на организацию учета и проведение аудита оборотных активов

Торговля – это один из самых распространённых в России видов предпринимательской деятельности. В данную отрасль в нашей стране вовлечено более 1,5 миллионов хозяйствующих субъектов и более 12,5 миллионов человек. Востребованность торговой деятельности и её постоянное развитие не могли не сформировать отличительных от других хозяйственных отраслей черт, в том числе и в ведении бухгалтерского и налогового учёта производимых торговыми организациями операций.

Формирование эффективного методического обеспечения учета в торговых организациях основывается на определении факторов, являющихся характерными для организаций торговли. Данные факторы отражают специфику деятельности организации, включая вид экономической деятельности, тип системы товародвижения, масштаб и управленческую структуру организации, формирование центров ответственности, условия проведения коммерческих расчетов, а также систему мотивации персонала, включая поощрение за рационализацию и повышение эффективности расходов, а также другие факторы.

Специфика торговой деятельности определяется в рамках подхода, сформированного в Правиле (стандарте) № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности». Набор внешних и внутренних факторов, предусмотренных данным стандартом, наиболее полно отражает специфику деятельности организаций торговли, способствуя определению направлений развития методического обеспечения управленческого учета.

Спецификой торговой организации является то, что она завершает процесс товарного обращения, доводя произведенную другими отраслями продукцию до конечного потребителя.

Торговля обладает рядом характерных черт при проведении сравнения с другими отраслями народного хозяйства, способствующих аккумулярованию информации, используемой в учете:

- 1) формирование широкой сети различных по размеру и спецификации торговых организаций;
- 2) широкий ассортимент реализуемых товаров;
- 3) необходимость учета потребностей, вкусов и финансовых возможностей покупателей для предотвращения ценовой дискриминации;
- 4) формирование информационной базы поставщиков для определения максимально эффективных условий при заключении договоров поставки товаров;
- 5) необходимость учета сезонности реализации отдельных позиций товаров с тем, чтобы предотвратить потерю потребительских свойств;
- 6) необходимость учета профессионализма человеческого капитала, используемого в торговых организациях;
- 7) возникновение определенных издержек в результате проведения распродаж товаров.

В таблице 2.1 представлены основные факторы, влияющие на учет в торговых организациях.

Все указанные черты торговли оказывают влияние на формирование учетной и аналитической информации. Так как в данной работе рассматриваются вопросы аудита оборотных активов, то необходимо особо обратить внимание на рассмотрение вопросов классификации оборотных активов с точки зрения составления финансовой отчетности.

Таблица 2.1

Влияние факторов на организацию учета и внутреннего контроля в торговых организациях

№	Факторы деятельности торговой организации	Влияние на учет и внутренний аудит в торговых организациях
1	Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность торговой отрасли	Необходимость учета требований и стандартов, санитарных норм и правил, правил техники безопасности; обеспечение четкого соответствия учета по сумме и уровню издержек обращения, необходимость учета вариантов признания
2	Лицензирование торговой деятельности	Необходимость ведения учета и контроля по различным видам торговой деятельности
3	Вид деятельности и основные источники доходов организации торговли	Вид торговли предполагает различную номенклатуру издержек обращения, варьируемую по сумме и уровню затрат, что оказывает влияние на учет и внутренний аудит
4	Особенности поставок продукции или оказания услуг торговой организацией	Необходимость учета соотношения складского и транзитного товарооборота, отдельный учет по бизнес-процессам
5	Вид торгового обслуживания	Формирование резервов снижения затрат в зависимости от вида обслуживания, используемого организацией торговли
6	Условия оплаты товара	Необходимо учитывать признание доходов и расходов организации торговли, предполагающее временную определенность возврата затрат
7	Уровень спроса на продукцию и фактор сезонности	Возвращение издержек связан со средним сроком хранения товаров
8	Структура системы товародвижения	Зависимость организации учета и аудита от реализуемых бизнес-процессов, связанных с куплей-продажей товара, учетом денежных средств в кассе торговой организации. т.д.
9	Территориальное размещение центров ответственности	Необходимо должным образом организовать учет процесса транспортировки товаров, что приводит к необходимости разработки системы показателей, оценивающих эффективность бизнес-процесса реализации товаров

Таблица 2.2

Классификация оборотных активов для составления финансовой отчетности.

Наименование оборотного актива	Характеристика оборотного актива
Денежные активы и их эквиваленты	Наличные и безналичные денежные средства в национальной и иностранной валюте, высоколиквидные краткосрочные финансовые вложения
Дебиторская задолженность	Задолженность контрагентов в пользу предприятия по расчетам за товары, работы, услуги и т. п.
Запасы сырья, материалов и полуфабрикатов	Товарно-материальные запасы на складах материально-технического снабжения, обеспечивающие производственную деятельность предприятия
Незавершенное производство	Продукция (работа), не прошедшая всех стадий, предусмотренных технологическим процессом, а также неукomплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки изделия
Запасы товаров	Запас товаров на складах, который, с учетом отгрузки, должен обеспечивать необходимый ассортимент
Прочие оборотные активы	Прочие оборотные активы, не включенные в состав вышерассмотренных видов, полностью потребляемые в течение одного операционного цикла

Наибольшее значение для торговых организаций имеют товары, как элемент оборотных средств. Порядок отражения поступивших товаров в бухгалтерском учете зависит от:

- способа получения товара;
- условий договора, регулирующих порядок перехода права собственности на товар от продавца к покупателю;
- применяемой системы налогообложения;
- способов учета товаров, закрепленных в учетной политике для целей бухучета.

В учетной политике организации должны быть закреплены, как минимум, следующие моменты: способ формирования себестоимости

товаров (с учетом расходов на их приобретение или без); способ отражения себестоимости товаров в бухучете; способ учета торговой наценки.

Существует возможность ведения учета товаров по специально разработанной номенклатуре. Правомерность такого подхода подтверждается письмом Минфина России от 28 октября 2010 г. № 03-03-06/1/670.

Товары могут поступить в организацию:

- по возмездным договорам (купли-продажи, мены);
- безвозмездно;
- в качестве вноса в уставный капитал.

Независимо от способа получения товаров организация должна отразить их в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

Если организация получила товар по договору купли-продажи, то фактическая себестоимость товара складывается из суммы, уплаченной продавцу, и расходов, связанных с приобретением (доставка, комиссионные вознаграждения посредникам и т.п.) [9]. Обычно право собственности на товар переходит от продавца к покупателю в момент его приемки-передачи.

Если товар был куплен у агента, который действует от своего имени, то в аналитическом учете должно быть указано наименование данного агента.

При безвозмездном поступлении товаров их стоимость (для отражения в бухучете) определите на основании рыночной цены. Рыночной ценой является сумма денег, которая может быть получена от их продажи [9]. Установить рыночную цену можно, ориентируясь на уровень цен, сложившийся на день получения актива. Сведения об уровне текущих рыночных цен должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

В фактическую себестоимость товаров, полученных безвозмездно, кроме рыночной стоимости товара, могут также включаться другие расходы, связанные с приобретением (транспортные, комиссии посредникам и т. д.)

В бухгалтерском учете безвозмездное поступление товаров отражается проводкой:

Дебет 41 «Товары»

Кредит 98-2 «Доходы будущих периодов»

При реализации безвозмездно полученных товаров отражается доход:

Дебет 98-2 «Доходы будущих периодов»

Кредит 91-1 «Прочие доходы»

Товары, полученные в качестве вклада в уставный капитал, принимайте к бухучету в оценке, согласованной учредителями (участниками, акционерами).

Для подтверждения соответствия оценки учредителей (участников, акционеров) рыночной стоимости вклада привлекаются независимые оценщики. Учредители (акционеры) могут утвердить стоимость имущества, внесенного в уставный капитал, не выше оценки независимого эксперта (т. е. ниже или в той же сумме).

Поступление товаров в качестве вклада в уставный капитал отражается проводкой:

Дебет 41 «Товары»

Кредит 75-1 «Расчеты с учредителями»

Договором может быть предусмотрен особый порядок перехода права собственности [1]. Например, в договоре может быть указано, что право собственности на товары переходит от продавца к покупателю только после их оплаты.

Если организация получила товары, на которые к ней еще не перешло право собственности, например, организация не оплатила товар, их нужно учесть за балансом:

Дебет 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

После того как право собственности на товары перейдет к организации, следует сделать запись:

Кредит 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение»

Для учета товаров предусмотрен счет 41 «Товары», к которому могут быть открыты субсчета. При этом организация вправе уточнять содержание субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета. Кроме того, при перемещении собственного имущества между структурными подразделениями организация может отражать его в аналитическом учете без открытия отдельных субсчетов к счетам учета имущества.

Поэтому для целей бухгалтерского учета на практике возможны два варианта отражения внутреннего перемещения товаров:

- с отражением операций по субсчетам;
- с отражением в аналитическом учете.

Согласно общему определению, для целей налогообложения реализацией товаров признается факт передачи права собственности на них сторонним лицам на возмездной основе. Учитывая, что внутреннее перемещение товаров не предполагает перехода права собственности на них, то реализации для целей налогообложения не будет.оборот по реализации этих товаров возникнет только после их продажи покупателям, то есть факта передачи покупателям права собственности на товары.

Особенностью торговых организаций является наличие расходов, связанным с приобретением товаров. В соответствии с действующими нормами и правилами к ним относят:

- расходы на доставку товаров (погрузка, разгрузка, транспортировка);
- комиссионные (посреднические) вознаграждения;
- другие расходы, появление которых обусловлено приобретением товаров.

Отличительной чертой торговых организаций является учет затрат по заготовке и доставке товаров на склад до того, как их передали в продажу. В соответствии с действующим законодательством допускается включение данных затрат:

- в фактическую себестоимость приобретенных товаров;

– в состав расходов на продажу (издержки обращения).

Принятое решение должно быть отражено в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Если в учетной политике прописали, что расходы по заготовке и доставке товаров на склад включаются в себестоимость. На сумму транспортно-заготовительных расходов составляется запись:

Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Если организация учитывает расходы на заготовку и доставку товаров в издержках обращения, то данные расходы отражаются проводкой:

Дебет 44 «Расходы на продажу»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Расходы, связанные с приобретением товаров, допускается списывать на себестоимость продаж двумя способами:

- полностью в том отчетном периоде, в котором они были понесены;
- частично с распределением между товарами, реализованными в

отчетном периоде, и их остатком.

Второй вариант списания расходов позволяет более равномерно формировать себестоимость продаж. Поэтому он рекомендован организациям:

- с сезонным характером деятельности;
- у которых доля расходов, связанных с приобретением товаров,

превышает 10 процентов от выручки.

Торговые организации обычно распределяют только транспортные расходы, связанные с доставкой товаров до склада организации. При таком подходе организация может избежать разниц между данными бухгалтерского и налогового учета, в котором такой порядок распределения расходов является обязательным.

При распределении используется следующий порядок.

1. Определяется средний процент транспортных расходов, схематично его расчет представлен на рисунке 2.1.

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Средний} \\ \text{процент} \\ \text{транспортных} \\ \text{расходов} \\ \hline \end{array} = \frac{\begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные расходы,} \\ \text{относящиеся к остатку не} \\ \text{реализованных товаров на} \\ \text{начало месяца} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные расходы,} \\ \text{осуществленные за} \\ \text{месяц} \\ \hline \end{array}}{\begin{array}{|c|} \hline \text{Стоимость} \\ \text{приобретения товаров,} \\ \text{реализованных в текущем} \\ \text{месяце} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Стоимость} \\ \text{приобретения товаров,} \\ \text{не реализованных на} \\ \text{конец месяца} \\ \hline \end{array}} * \begin{array}{|c|} \hline 100 \\ \hline \% \\ \hline \end{array}$$

Рис. 2.1. Расчет среднего процента транспортных расходов.

2. Определяется сумма транспортных расходов, относящихся к остатку не реализованных товаров на конец месяца, формула для расчета представлена на рисунке 2.2

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные расходы, относящиеся к} \\ \text{остатку не реализованных товаров на} \\ \text{конец месяца} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Средний процент} \\ \text{транспортных} \\ \text{расходов} \\ \hline \end{array} \times \begin{array}{|c|} \hline \text{Стоимость товаров, не} \\ \text{реализованных на конец} \\ \text{месяца} \\ \hline \end{array}$$

Рис. 2.2. Расчет сумма транспортных расходов относящиеся к остатку не реализованных товаров.

3. Определяется сумма транспортных расходов, относящихся к сумме реализованных товаров, которая будет учтена в себестоимости проданных товаров за этот месяц (рисунок 2.3).

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{относящиеся} \\ \text{к} \\ \text{реализованным} \\ \text{товарам за месяц} \\ \hline \end{array} = \begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{относящиеся} \\ \text{к остатку} \\ \text{не} \\ \text{реализованных} \\ \text{товаров на} \\ \text{начало месяца} \\ \hline \end{array} + \begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{осуществленные} \\ \text{за месяц} \\ \hline \end{array} - \begin{array}{|c|} \hline \text{Транспортные} \\ \text{расходы,} \\ \text{относящиеся} \\ \text{к остатку не} \\ \text{реализованных} \\ \text{товаров на конец} \\ \text{месяца} \\ \hline \end{array}$$

Рис. 2.3. Расчет суммы транспортных расходов, относящихся к сумме реализованных товаров

Критерием разделения торговли на оптовую и розничную служит вид покупателя. В случае оптовой торговли – это покупатель, использующий приобретенные товары для предпринимательской деятельности, а в случае розничной торговли – конечный потребитель товаров. И главным различием данных двух видов торговли в бухгалтерском учёте служит метод оценки товаров, приобретённых организацией для перепродажи. В частности, товары, приобретенные для розничной торговли, можно учитывать как с торговой наценкой (по продажной цене), так и без нее (по покупной цене).

Если организация приняла решение учитывать товары для розницы по продажной цене, то при поступлении товаров составляются две следующие проводки:

- на сумму первоначальной стоимости поступивших товаров:

Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- на сумму торговой наценки (сумма наценки (порядок ее расчета) устанавливается приказом руководителя):

Дебет 41 «Товары»

Кредит 42 «Торговая наценка»

Различие методов оценки товаров является своеобразным следствием различия схем организации учёта товаров: оптовые организации в обязательном порядке используют натурально-стоимостную схему, отражающую движение товаров не только в стоимостном их измерении, но и в натуральном и в разрезе отдельных наименований, в то время как розничная торговля зачастую учитывает лишь общий стоимостной размер имеющейся в наличии товарной массы.

Излишние запасы продукции и материалов, приводят к дополнительным затратам, связанным с хранением и с отвлечением денежных средств из оборота.

При проведении внутреннего аудита необходимо учитывать отличительные особенности торговых организаций, ограничивающие размеры товарных запасов:

- необходимость специализированных складских помещений для хранения и реализации продукции с соблюдением температурного режима, а также режимов влажности, вентиляции и санитарных норм;
- ограниченность складских помещений (содержание огромного склада- холодильника для малого предприятия, не занимающегося передачей в аренду складских помещений, нерационально);
- наличие ограничений по совместному хранению определенных видов продукции;
- соблюдение количественных ограничений при поставке продукции в силу ограниченности складских помещений и невозможности даже на короткое время оставить товар вне складских помещений;
- использование специализированного транспорта при перевозке продукции, вследствие чего доставка продуктов от поставщика осуществляется, как правило, партией определенного объема;
- на доставку товара требуется определенное время;
- необходимость контроля сроков годности и сроков хранения;
- наличие сезонности реализации товаров по количеству и структуре.

Следующей важной составляющей оборотных активов торговой организации является – дебиторская задолженность, которая вытекает из важнейшего принципа бухгалтерского учета – это принцип начисления. Он предполагает отражение хозяйственных операций в момент их совершения вне зависимости от движения денежных потоков. Дебиторская задолженность – это, прежде всего, связанные деньги, иногда риск неоплаты

покупателями продукции достаточно большой. Поэтому, выручка, отраженная на счетах бухгалтерского учета может превратиться в деньги, а может и в дебиторскую задолженность.

Наличие временного блага между моментом признания доходов, расходов и движением денежных потоков создает некоторые трудности при принятии руководителями управленческих решений. Рассрочка платежа, предоставленная покупателям, создает проблемы для хозяйствующего субъекта, и может привести к необходимости использования дополнительных источников финансирования. Как следствие, плата за использование заемных средств, что приводит к дополнительным расходам и снижению прибыли. Рассрочка, предоставленная поставщиками, положительно сказывается на финансовой составляющей хозяйствующего субъекта, что схематично представлено на рисунке 2.4.

«Показатели эффективности, разработанные для оценки результатов отдельных ячеек не всегда в совокупности могут принести положительный эффект для хозяйствующего субъекта. Использование бухгалтерского моделирования позволяет не только провести расчет оценочных критериев с учетом планируемых изменений, но и определить их реальное влияние на финансовую отчетность» [52].

По мнению Абдукаримова И.Т., необходимым условием для любой организации является обеспечение достаточного объема наличных денежных средств, так как это влияет на платежеспособность, и влияет на стоимость компании [10]. Поэтому, важным вопросом является сбалансированное сочетание роста прибыльности и поддержания определенного уровня оборотного капитала. Данная проверка может быть осуществлена на основе построения прогнозного, а затем производного балансового отчета.

На рисунке 2.4 схематично представлена трансформация выручки в дебиторскую задолженность, которая в последствии может превратиться в прочие расходы, что является важной составляющей при проведении внутреннего аудита и оценки платежеспособности организации.

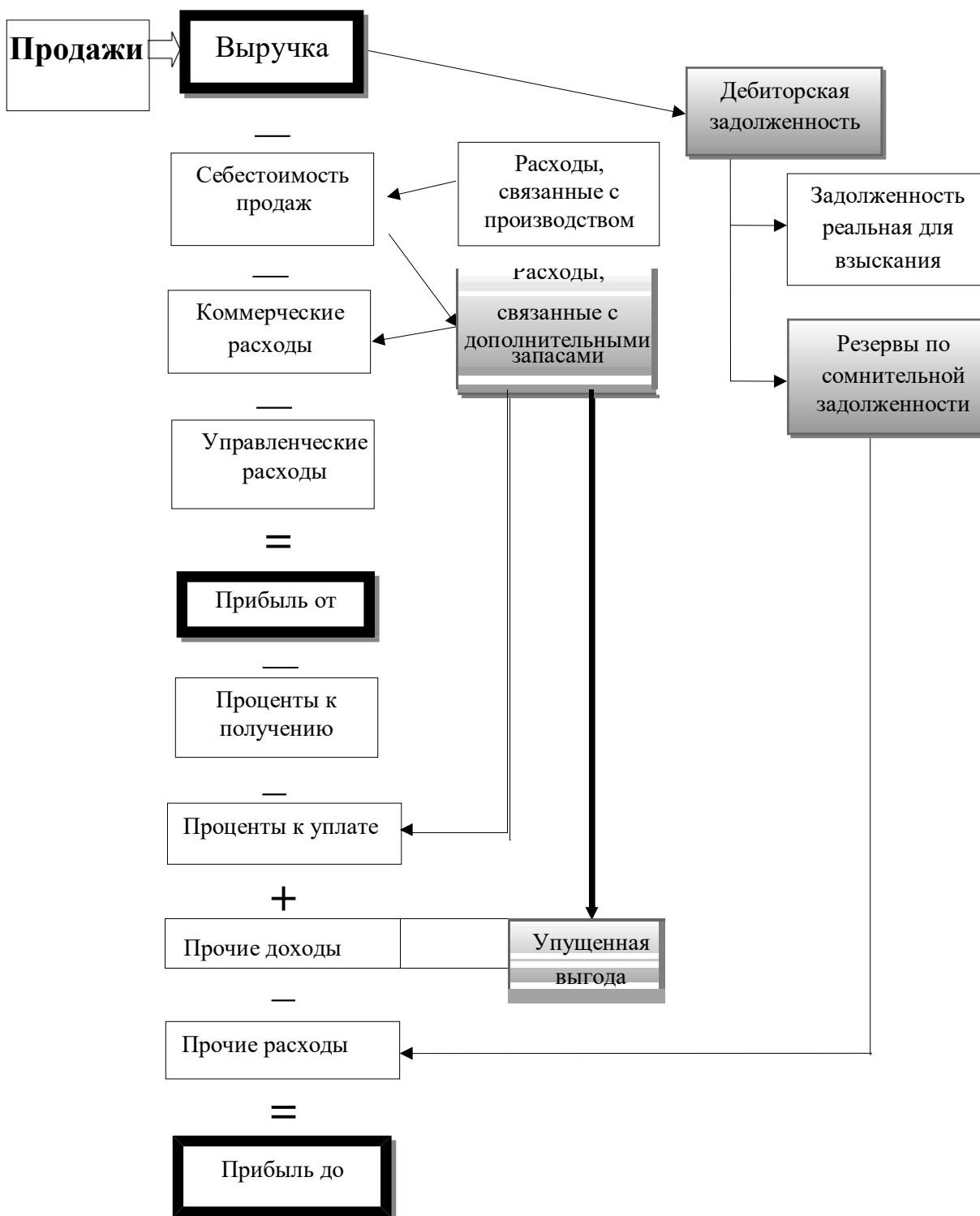


Рисунок 2.4. Схема возникновения и трансформации дебиторской задолженности

Для целей учет и контроля за оборотными активами рекомендуется использовать различные подходы к их классификации, которые представлены в таблице 2.3

Таблица 2.3

Классификация оборотных активов торговой организации для целей учета и внутреннего аудита

Характер финансовых источников формирования	
Совокупные оборотные активы	Полный объем оборотных активов, сформированных как за счет собственного, так и заемного капитала
Чистые оборотные активы (или чистый рабочий капитал)	Часть оборотных активов, которая сформирована за счет собственного и долгосрочного заемного капитала
Собственные оборотные активы	Часть оборотных активов, которая сформирована за счет собственного капитала
Характер участия в операционном процессе	
Оборотные активы, обслуживающие производственный цикл предприятия	Совокупность оборотных активов предприятия в форме запасов сырья, материалов, полуфабрикатов, незавершенной продукции и запасов готовой продукции
Оборотные активы, обслуживающие финансовый (денежный) цикл предприятия	Сумма всех товарно-материальных запасов и текущей дебиторской задолженности за вычетом суммы кредиторской задолженности
Период функционирования	
Постоянная часть оборотных активов	Неснижаемый минимум оборотных активов, необходимый предприятию для осуществления операционной деятельности
Переменная часть оборотных активов	Часть оборотных активов, изменяемая в зависимости от сезонных колебаний объема производства и реализации продукции
Степень ликвидности	
Наиболее ликвидные активы	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
Быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность
Медленно реализуемые активы	Запасы сырья, материалов и полуфабрикатов, незавершенное производство, запасы готовой продукции (за исключением статьи «Расходы будущих периодов»)

Все перечисленные особенности торговой организации оказывают влияние как на организацию учета основных оборотных активов, так и должны учитываться при проведении внутреннего аудита и оценке перспективной платежеспособности.

2.2. Разработка положения о внутреннем аудите в торговой организации

Совет директоров хозяйствующего субъекта определяет политику внутреннего контроля и осуществляет общую оценку эффективности процедур внутреннего контроля (в т. ч. на основании сообщений и отчетов отдела). Генеральный директор общества несет ответственность за функционирование процедур внутреннего контроля общества [6]. По мнению Полисюк Г.Б., внутренний контроль должен осуществляться по основным направлениям финансово-хозяйственной деятельности общества, в том числе:

- финансовой деятельности;
- экономической деятельности;
- инвестиционной деятельности;
- по иным направлениям деятельности общества [76].

Для целей проведения внутреннего контроля рекомендуется создавать отделы внутреннего аудита. В рамках написания магистерской диссертации определены функции, которые должны осуществлять отделы внутреннего аудита коммерческой организации:

- контроль за основными направлениями финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ результатов указанной деятельности;
- контроль за соблюдением финансовой дисциплины в коммерческой организации и выполнением решений органов управления;
- обеспечение достаточной уверенности в отношении достоверности финансовой отчетности коммерческой организации и соблюдения процедур ее подготовки, а также соблюдения требований ведения бухгалтерского учета;

- контроль за соответствием внутренних документов и проектов решений органов управления коммерческой организации ее финансово-хозяйственным интересам;
- контроль за соответствием соглашений коммерческой организации с третьими лицами финансово-хозяйственным интересам;
- составление и контроль за исполнением внутренних положений коммерческой организации.

Функционал службы внутреннего аудита в регламенте прописывают исходя из деятельности компании в целом, включая ее дочерние организации и структурные подразделения, а также отдельные программы, проекты, бизнес-процессы и операции, реализуемые компанией.

В своей деятельности отдел внутреннего аудита и его сотрудники должны руководствоваться законодательством и иными нормативными актами, уставом коммерческой организации и иными внутренними документами, должностными инструкциями сотрудников. В качестве основных обязанностей сотрудников службы внутреннего аудита можно выделить следующие:

- соблюдать законодательство России;
- гарантировать объективность проводимых ими процедур;
- регулярно повышать квалификацию (получение дополнительного образования, например, курсы);
- соблюдать конфиденциальность.

В положении о внутреннем аудите коммерческой организации важно отразить все функции сотрудников этого подразделения. В их состав, как правило, включают:

- оценку внутреннего контроля и стратегических рисков бизнес-процессов компании;
- развитие и совершенствование контрольной среды и корпоративной культуры;

- контроль за выполнением процедур внутреннего контроля, в том числе проведение независимых внутренних проверок его эффективности;
- подготовку информации по итогам проверок для совета директоров и генерального директора, разработку корректирующих мероприятий по результатам проведенных аудиторских проверок, а также контроль выполнения этих мероприятий;
- координирование деятельности с внешними аудиторами компании;
- участие в предотвращении и расследовании случаев мошенничества и информирование комитета по аудиту, совета директоров компании и руководство компании о результатах таких расследований.

Сотрудники отдела внутреннего аудита обязаны использовать полученную при исполнении своих обязанностей информацию только в интересах коммерческой организации и в соответствии с внутренними документами. Не распространять коммерческую тайну.

Отдел внутреннего аудита должен возглавлять руководитель, который: распределяет обязанности между сотрудниками и организует работу; созывает и проводит заседания и совещания для обсуждения вопросов, относящихся к компетенции отдела; запрашивает у органов управления и структурных отделов документы и информацию, необходимые для проведения процедур внутреннего контроля; имеет право беспрепятственного доступа во все помещения проверяемых структурных отделов; вправе получать от сотрудников объяснения и комментарии, необходимые для проведения процедур внутреннего контроля; вправе требовать от сотрудников предоставления информации об исполнении решений органов управления, принятых по итогам проверок и служебных расследований финансово-хозяйственной деятельности; сообщает генеральному директору и учредителям о нарушениях, выявленных при проведении процедур внутреннего контроля.

При проведении процедур внутреннего контроля отдел должен готовить сообщения, заключения, отчеты, рекомендации и иные документы, которые подписывает руководитель.

Указанные документы (в т. ч. сообщения о выявленных нарушениях) представляются генеральному директору коммерческой организации и лицу, по поручению которого проводилась соответствующую процедуру внутреннего контроля. Отдел ежегодно представляет генеральному директору и учредителям коммерческой организации отчет по итогам работы отдела за год.

В положении о внутреннем аудите важно раскрыть процедуры планирования и проведения контрольных мероприятий. Детально, как правило, их описывают в отдельном документе – порядке планирования и проведения проверок. А в положении достаточно отразить лишь общие принципы и правила.

Как отмечает Первова К.А., необходимо учесть, что контрольные мероприятия могут быть плановыми и внеплановыми. График первых формируется исходя из пожеланий менеджмента – владельцев бизнес-процессов – и базируется на анализе рисков [73]. Необходимо отметить, что проверке могут подлежать в первую очередь те области деятельности коммерческой организации, где есть высокая вероятность получения значительного ущерба в ходе основной деятельности. Подготовленный и согласованный с менеджментом годовой план аудита должен быть утвержден аудиторским комитетом при совете директоров, а процедуры проведения проверок следует отразить в отдельном положении.

Чтобы обеспечить беспрепятственную работу службе внутреннего аудита, важно отразить правила ее взаимодействия со всеми подразделениями экономического субъекта. Это может быть порядок доступа к информации, правила представления запрашиваемой документации и своевременного доведения до сведения аудиторов информации о фактах нарушения. Например, чтобы избежать затягивания сроков представления документов,

нужно установить четкие временные рамки взаимодействия (срок исполнения запроса).

Одна из важных функций службы внутреннего аудита – контроль устранения выявленных нарушений. Поэтому, по мнению Филевской Н.А., служба внутреннего аудита обязательно должна предусмотреть порядок такого контроля. В том числе в обязанности внутренних аудиторов должно входить требование у ответственных сотрудников плана мероприятий по устранению выявленных недостатков, отчетов о реализации этих мероприятий и т. д. [89].

М.В.Мельник подчеркивает, что ревизия является важной составляющей работы службы внутреннего аудита. Для повышения эффективности плановых и внеплановых проверок, в которых не участвует служба безопасности, производится предварительная подготовка к ревизионной проверке, о необходимости которой руководитель ревизионной группы уведомляет соответствующих специалистов бухгалтерской службы и сотрудников торговой точки (склада)[50].

При подготовке к ревизионной проверке сотрудники торговой организации обязаны:

- убедиться в полноте и своевременности передачи ежедневных отчетов в учетной системе;
- убедиться в решении вопросов по актам расхождений и другим ошибкам (недочетам) товародвижения;
- проверить наличие товарно-материальных ценностей в быстром доступе на витринах, складских пространствах, чтобы не допустить ситуации, когда ТМЦ не будут включены в пересчет;

Сотрудники бухгалтерской службы обязаны: проверить полноту и своевременность передачи ежедневных отчетов в учетной системе; проверить закрытие вопросов по актам расхождений и другим ошибкам (недочетам) товародвижения; предоставить ревизионной группе готовую к сверке базу

ТМЦ (в электронном виде и на бумажном носителе), заверенную подписью бухгалтера.

Ревизия проводится при полном составе членов инвентаризационной комиссии и наличии всех материально ответственных лиц, уполномоченных подписывать в дальнейшем акты и ведомости с результатами проверки.

Сотрудники аудиторского отдела при проверке имеют право:

- требовать пояснения по несоответствиям данных бухгалтерского учета фактическому наличию ценностей на складе;
- требовать проверки соответствия артикула ценностей;
- вскрывать все коробки и осматривать все помещения торговой точки (склада);
- контролировать время перерыва.

Результаты всех этапов вносятся в акт проверки (инвентаризационная и сличительная ведомости, акт проверки), который формируется в двух экземплярах и подписывается членами ревизионной группы и участвовавшими в проверке материально ответственными сотрудниками.

К акту проверки в обязательном порядке должны прилагаться объяснительные записки сотрудников на имя генерального директора с указанием причин происшествия (что пропало, когда, каким образом, как было обнаружено, что было оперативно предпринято).

В случае наличия очевидных фактов умышленного затягивания процесса (препятствия проведению проверки) сотрудниками проверяемого объекта председатель комиссии незамедлительно ставит в известность руководство и пишет по данному происшествию служебную записку.

В дополнении к перечисленному в соответствии со своей компетенцией отдел внутреннего аудита осуществляет следующие функции в области внутреннего контроля:

- проверку бухгалтерской и финансовой информации, предоставляемой подразделениями исполнительного аппарата, филиалов и

представительств общества, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

- проверку соблюдения законодательства и внутренних нормативных документов общества, а также исполнения решений органов управления и указаний руководства общества;

- проверку наличия, состояния, обеспечения сохранности и использования имущества общества;

- специальные расследования отдельных случаев, например, подозрений в злоупотреблении;

- разработку и представление в установленном порядке органам управления общества заключений по результатам проверок, а также предложений по устранению выявленных в ходе проведения проверок нарушений, недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;

- исполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами общества.

Остаев Г.Я. отмечает, что мониторинг системы внутреннего контроля также осуществляется сотрудниками отдела внутреннего аудита [65].

Текущая оценка эффективности работы системы внутреннего контроля проводится советом директоров общества, в том числе на основе данных, полученных от отдела аудита.

Важной составляющей работы отдела внутреннего аудита является разработка аналитических процедур. На рисунке 3.1. показана взаимосвязь аналитических процедур с задачами внутреннего аудита.

Аналитические процедуры



Рис. 3.1 Взаимосвязь аналитических процедур внутреннего аудита с его задачами

Согласно мнению Бахтеева А.В., наиболее важным системообразующим элементом в методологии аналитических процедур в

аудите является использование при их разработке основополагающего гносеологического метода, общеизвестного как метод анализа-синтеза, в алгоритм которого включают три этапа, предполагающих: изучение объекта анализа, анализ и синтез [13]. Применение аналитических процедур в рамках внутреннего аудита предусматривает использование наиболее распространенных приемов и способов. На рисунке 3.2 представлены этапы выполнения аналитических процедур в рамках проведения внутреннего аудита.

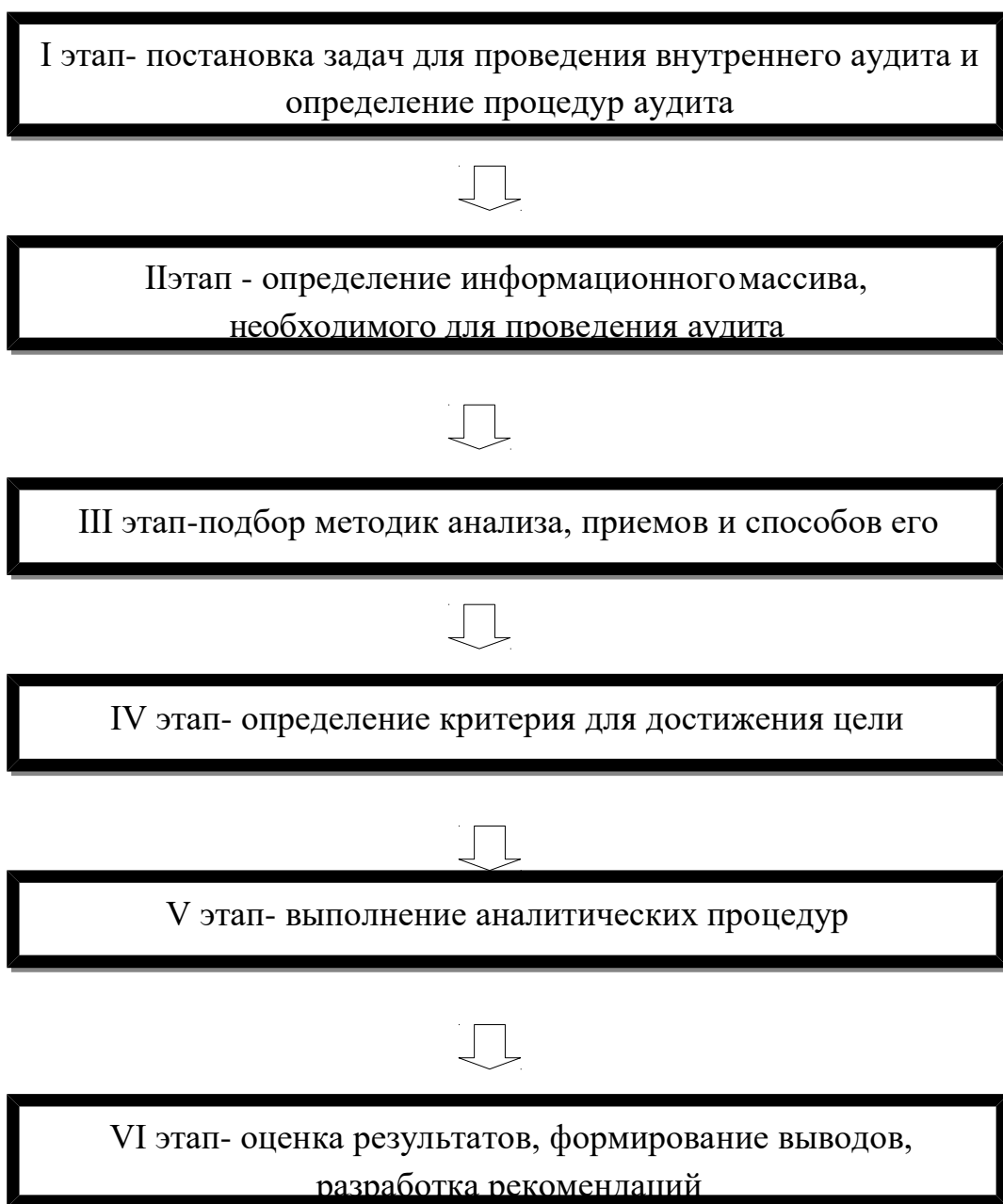


Рис. 3.2. Этапы выполнения аналитических процедур в соответствии с поставленной задачей аудита

Однако во внутреннем аудите специфика заключается в том, что основой его применения является последовательная декомпозиция каждого из трех элементов методологии анализа-синтеза на этапы общего изучения, анализа и синтеза по каждому направлению аудита.

ГЛАВА 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Этапы внутреннего аудита оборотных активов в торговой организации

Важной задачей управления является осуществление непрерывного всеобъемлющего контроля за деятельностью, как всего хозяйствующего субъекта, так и отдельных подконтрольных показателей подразделений и бизнес процессов. Поэтому все больше хозяйствующих субъектов создают службы внутреннего аудита, которые не только осуществляют проверку уже свершившихся фактов хозяйственной деятельности и правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, но и разрабатывают мероприятия, позволяющие улучшить результаты работы. Наиболее важными подконтрольными показателями для торговых организаций являются оборотные активы. В состав оборотных активов, отражаемых в бухгалтерском балансе, входят: запасы, НДС, дебиторская задолженность, денежные средства, финансовые вложения, прочие оборотные активы.

Аудит оборотных активов может осуществляться в разрезе видов оборотных активов или в разрезе этапов управления оборотными активами. В данном исследовании за основу был взят второй подход и выделены 6 этапов.

0 этап – подготовительный. Он предполагает решение нескольких задач:

- определение отраслевых факторов, влияющих на структуру оборотных активов,
- изучение условий работы с контрагентами (одни контрагенты работают только с условием предварительной оплаты за товары, другие – предоставляют рассрочку платежа и т.п.),

- рассмотрение влияния сезонных колебаний на размер оборотных активов,
- анализ влияния конкуренции на структуру оборотных активов,
- определение вероятных зон риска.

Проведенные исследования позволили определить вероятные риски, связанные с управлением оборотными активами, они представлены на рисунке 3.1.

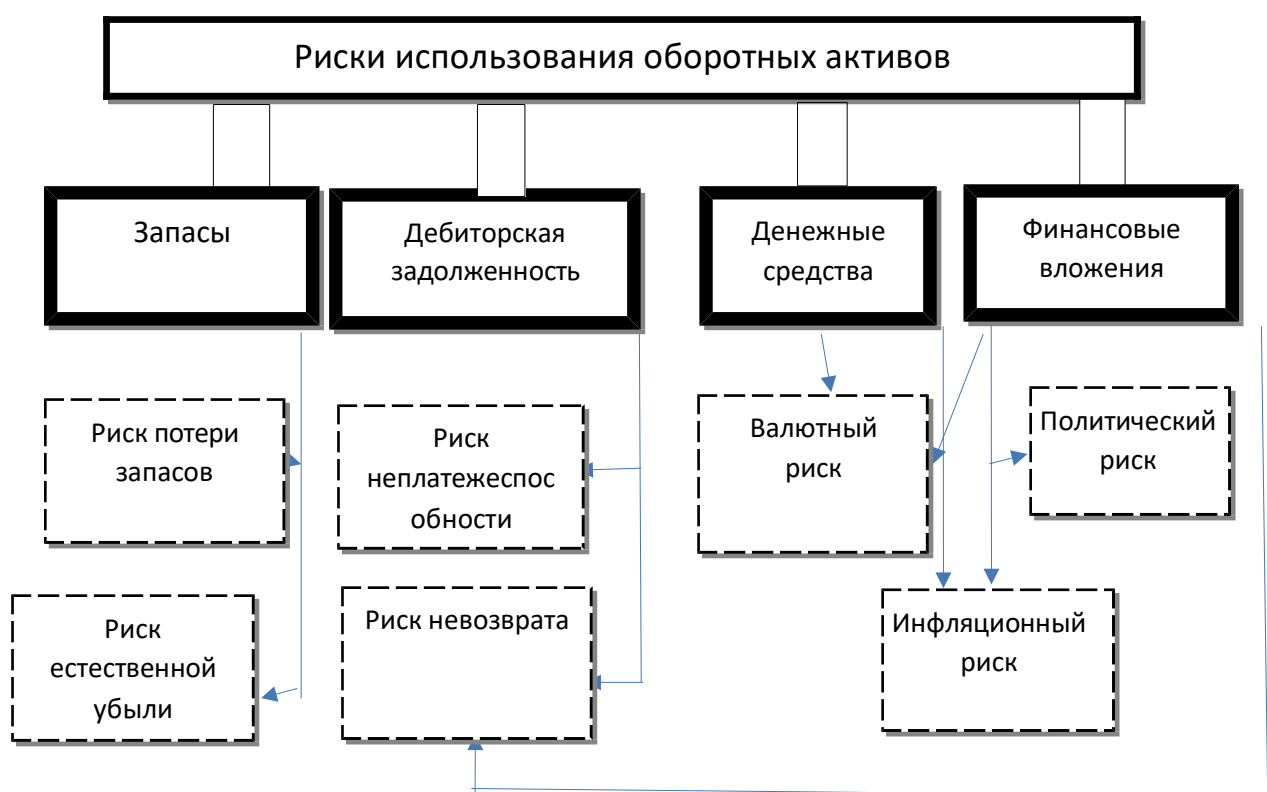


Рис. 3.1. Риски, свойственные оборотным активам

I этап – проверка запасов, предполагает решение трех основных задач:

- 1) проверка правильности отражения операций с запасами,
- 2) проверка сохранности запасов,
- 2) оценка эффективности использования запасов.

Товары представляют собой важную составляющую, обеспечивающую ритмичность торговой деятельности и относятся к ликвидным активам, а так

как их удельный вес достаточно большой в структуре активов торговых организаций, то, следовательно, необходимо вести внутренний контроль за ними.

Товары в организациях торговли являются основой для получения доходов и денежных средств, поэтому важно правильно определить их первоначальную стоимость, которая зависит от варианта отражения транспортно-заготовительных расходов, связанных с приобретением товаров:

- 1) включаются непосредственно в стоимость товаров,
- 2) собираются на отдельном счете или субсчете обособлено, впоследствии включается в расходы путем распределения между проданными товарами и остатками товаров на складе,
- 3) списываются на расходы текущего периода в момент оплаты (для субъектов малого предпринимательства).

Выбранный вариант должен быть зафиксирован в учетной политике организации и применяться ко всем материально-производственным запасам. Порядок отражения и списания транспортно-заготовительных расходов оказывает влияние на финансовый результат, отражаемый в системе финансового учета и на правильность формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Поэтому необходимо осуществления контроль за правильностью формирования первоначальной стоимости товаров.

Условия хранения товаров имеют важное значение с точки зрения поддержания требуемых качественных характеристик и сохранности. Мелким торговым организациям сложно и достаточно дорого обеспечить соответствующие условия хранения для каждой группы товаров, поэтому, чаще всего, между производителем и конечным потребителем имеется несколько уровней посредников: один или несколько представителей оптовой торговли, организация розничной торговли.

Кирпичёва М.А. выделяет 4 уровня товародвижения, учитывающих количество посредников в цепочке[32]. Каждый из участников цепочки получает доход, а стоимость товаров увеличивается. На первый взгляд, это

является отрицательным моментом, так как приводит к увеличению стоимости товара. Но, хранение товаров сопряжено с затратами и необходимо правильно рассчитать, что более выгодно розничному продавцу: приобрести товар с оптового склада (где складские расходы распределяются между большими объемами товаров) или же создавать необходимые условия хранения самостоятельно (это может быть сопряжено с приобретением специального оборудования, поддержания особых условий хранения и т.п.). Любые отклонения от требуемых условий хранения могут приводить к порче и утрате товаров, как следствие отрицательно повлиять на финансовый результат.

Отклонение от оптимального уровня запасов также приводит к возникновению дополнительных затрат на хранение товаров или же на завышенную первоначальную стоимость, связанную со срочностью поставки. Следовательно, нужно провести расчет необходимого уровня товаров с учетом ассортиментного перечня и вести его ежедневный мониторинг.

Торговые организации для осуществления бесперебойной работы часто прибегают к использованию краткосрочных кредитов, чаще всего - это овердрафт или кредит на пополнение оборотных средств. Они предполагают выдачу небольших сумм денежных средств под проценты на короткий период и дают возможность торговым организациям быстро проводить расчеты с поставщиками. Оперативное проведение расчетов или же проведение предварительных оплат создает более благоприятные условия для покупателей, в данном случае - это торговые организации. В качестве обеспечения по таким кредитам могут выступать товары. В таких случаях необходимо вести мониторинг наличия товаров и поддерживать их объем на определенном уровне.

Цена на товары формируется торговой организацией самостоятельно, она зависит от множества факторов, но при этом необходимо учитывать положения статьи 40 Налогового Кодекса РФ, которая предполагает необходимость проведения контроля за ценообразованием в сделках между

взаимозависимыми лицами, по товарообменным операциям и в случае отклонения цены более чем на 20% в краткосрочном периоде [2].

Для удовлетворения потребностей контролеров целесообразно проводить внутренний аудит товаров по направлениям, представленным на рисунке 3.2.

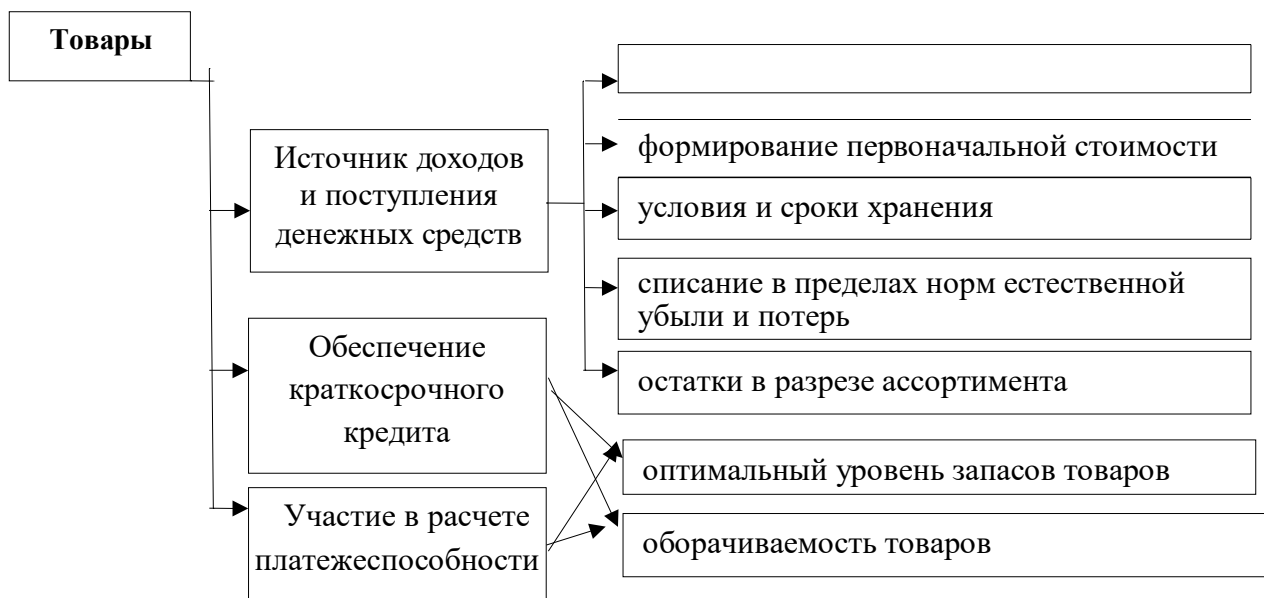


Рис.3.2 Направления организации внутреннего аудита товаров

Организация внутреннего контроля за товарами по выделенным направлениям будет способствовать сокращению расходов, положительно влиять на финансовый результат и возможность беспрепятственно получать краткосрочные кредиты.

II этап – проверка правильности формирования и отражения в отчетности налога на добавленную стоимость (далее НДС).

Все налоги должны подвергаться строгому учету, в том числе налог на добавочную стоимость. Так как появление различного рода ошибок приводит к возникновению вопросов со стороны налоговой инспекции. Инвентаризация НДС должна проводиться в обязательном порядке, поэтому скрыть ошибки от бухгалтеров-аудиторов будет довольно проблематично.

Входным НДС называется налог, включенный в стоимость товара, приобретенного у поставщика, также являющегося плательщиком налога на

добавочную стоимость – данный момент регламентируется НК РФ ст. №171 и ст. 172 [2].

Формирование входного НДС возможно если:

- ресурсы, приобретенные для использования в каких-либо операциях, облагаются НДС (производство и последующая продажа товаров, предполагающих уплату НДС);
- когда какие-либо материальные ценности приняты к учету;
- осуществлена предоплата ресурсов.

На формирование входного НДС не влияет актив или пассив, принадлежащий предприятию. Важно лишь то, каким по счету является компания-налогоплательщик в цепочке реализации и производства товаров, услуг.

Следует учесть, что, если приобретаются материальные ценности для реализации каких-либо мероприятий или осуществления деятельности, НДС с которой не выплачивается, налог не отображается в строке 1220. Он попросту списывается как затраты или же включается в стоимость самого приобретенного имущества.

При возникновении определенных условий возможно списание входного налога на добавочную стоимость. Проще всего осуществить данную операцию предприятиям, которые используют упрощенную схему налогообложения – доходы минус расходы. Причем на это оборотные активы не оказывают никакого влияния. То есть списание входного налога никоим образом не связано с дебиторскими задолженностями, финансовыми запасами. Согласно действующему законодательству, сумма НДС может быть включена в состав графы «расходы» предприятия в процессе определения объекта налогообложения.

III этап – проверка состава дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность также входит в состав оборотных активов торговой организации. Дебиторская задолженность – это сумма долгов,

причитающихся компании со стороны других предприятий и граждан, являющихся ее должниками, дебиторами.

Дебиторская задолженность может представлять собой финансовый актив в виде задолженности контрагентов за поставленные им товары, оказанные услуги или выполненные работы. Или же она может быть связана с авансами, выданными поставщикам и подрядчикам компании для обеспечения будущих поставок ресурсов, выполнения работ и услуг, – в этом случае она не является финансовым активом, поскольку такая задолженность не влечет получение денежных средств.

С точки зрения проверки дебиторскую задолженность необходимо классифицировать исходя из сроков ее погашения, разделив ее:

на краткосрочную – подлежащую возврату в течение одного года;

на долгосрочную – со сроком погашения больше года.

Такая классификация важна, например, для оценки ликвидности компании.

Чтобы организовать эффективную работу по возврату дебиторской задолженности, удобно использовать классификацию по срокам погашения долга: текущая, сомнительная и безнадежная задолженность.

Дебиторская задолженность может быть классифицирована в зависимости от валюты контрактов, например, на задолженность в рублях, долларах и евро.

Для холдингов может применяться деление дебиторской задолженности на внутригрупповые долги и задолженность внешних контрагентов.

Задолженность покупателей и заказчиков признается, как правило, в размере стоимости реализованных товаров, работ или услуг, не оплаченных контрагентами. Выданные авансы – в размере фактически выплаченных сумм.

Поэтому необходимо изучить учетную политику организации с точки зрения проверки порядка учета и переоценки задолженности в иностранной валюте (если в деятельности компании есть валютные операции). Например,

формулировка может быть такой: «Учет дебиторской задолженности осуществляется в валюте контракта, задолженность переоценивается по мере изменения курсов валют». Курс для пересчета определяется в соответствии с положениями управленческой учетной политики.

В рамках проверки дебиторской задолженности по категории рискованных должников необходимо осуществить сбор следующих документов:

- копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица-дебитора;
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- выписку из ЕГРЮЛ;
- бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах контрагента за два последних отчетных периода;
- копию деклараций по НДС и налогу на прибыль контрагента за последние два отчетных периода с отметками налогового органа о принятии.

Данные документы можно получить с помощью сервиса «Представление сведений из ЕГРЮЛ» Федеральной налоговой службы получить электронную выписку о контрагенте из ЕГРЮЛ.

После получения указанных выше документов внутренний аудитор проверяет действительность номера свидетельства о государственной регистрации контрагента или свидетельства о присвоении ему ИНН с помощью сервиса «Недействительные свидетельства» Федеральной налоговой службы.

С помощью сервиса [«Риски бизнеса: проверь себя и контрагента»](#) Федеральной налоговой службы финансовый менеджер проверяет:

- наличие регистрации компании в ЕГРЮЛ;
- информацию о том, подавал ли контрагент в инспекцию документы на государственную регистрацию изменений (о смене генерального директора или состава участников);

- информацию об отсутствии контрагента в списке компаний, с которыми нет связи по их юридическому адресу;
- адрес, по которому зарегистрирован контрагент (необходимо удостовериться, что он не включен в список адресов массовой регистрации);
- данные об отсутствии контрагента в списке недействующих юридических лиц, по которым принято решение об исключении из ЕГРЮЛ;
- не принято ли собственниками контрагента решение о ликвидации или реорганизации компании;

С помощью картотеки арбитражных дел ВАС РФ аудитор проверяет наличие исков и дел, в которых принимает участие контрагент.

Все данные, полученные по результатам проверки контрагентов, внутренний аудитор приводит в отчете, который передается на рассмотрение в службу внутреннего контроля.

IV этап аудита – проверка наличия и использования денежных средств.

Денежные средства – это самый ликвидный актив торговой организации, одновременно, с точки зрения возможности хищений, он является наиболее рискованным. В торговых организациях денежные средства могут быть представлены в различных видах: наличные средства в кассе организации в различной валюте, безналичные средства на расчетном счете, безналичные средства на валютном счете. И хотя сегодня большинство хозяйствующих субъектов переходят на безналичные формы расчетов, суммы наличных средств, проходящих через кассу, сокращаются, но все равно полностью уйти от использования денежных купюр в обороте не получается. Особенно это касается организации торговли. Поэтому при проведении внутреннего аудита необходимо вести контроль:

- за своевременностью оформления кассовых документов (несвоевременное оформление первичных документов приводит к нарушению документооборота, ошибкам в бухгалтерских записях и хищениям денег);

- за качеством оформления документов (некачественно заполненные документы и (или) отсутствие подписей в них создают проблемы для кассиров при подтверждении факта расходования средств);

- за остатком денежных средств в кассе (лимит кассы определяется хозяйствующим субъектом самостоятельно в соответствии с Указанием Центрального банка России №3210-У от 11.03.2014 г., за превышения фактического остатка денег над лимитом кассы субъект может быть привлечен к административной ответственности или оштрафован);

- за направлениями использования денежных средств (руководитель хозяйствующего субъекта приказом определяет круг лиц, которым могут выдаваться наличные деньги, а также лимит выдаваемых средств, при необходимости получения сверх установленного лимита оформляется заявление с указанием цели и срока, на который выдаются средства);

- за своевременностью и правильностью отражения операций с наличными денежными средствами на счетах бухгалтерского учета (нарушений данного положения создает условия для хищения денег);

- за полнотой и правильностью оприходования денег (обязательным условием работы с наличными средствами является проведение плановых и внеплановых инвентаризаций денежной наличности).

Следует отметить, что организации, осуществляющие торговую деятельность на территории зон беспошлинной торговли, регулируются законодательными актами, относящимися к специальным таможенным режимам. В частности, магазины беспошлинной торговли реализуют товары на территории России, но с их реализации не взимается НДС. Наиболее ярким примером таких организаций являются магазины duty free (дьюти-фри). Так как Белгородская область относится к категории приграничных, на границе между двумя государствами: России и Украины располагаются магазины duty free и как следствие в них проводятся расчеты в различных видах валюты. Таким образом, существует необходимость проверки полноты и правильности оприходования валюты в кассу организации.

Использование для расчетов различных видов валют, но отражение выручки, в соответствии с действующим на территории РФ законодательством в российских рублях по действующему курсу Центробанка РФ, приводит к возникновению следующих проблем:

- поступление разных видов валют, но невозможность их отображения в используемых на территории РФ кассовых аппаратах, приводит к необходимости формирования различных аналитических регистров, фиксирующих факт поступления валютных средств, курс валюты на момент ее поступления; при этом в рамках ведения бухгалтерского учета возникают суммовые (курсовые) разницы;

- признание выручки в момент ее поступления по курсу ЦБ (в соответствии с п. 5 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» пересчет активов и обязательств, осуществляется по официальному курсу валюты), хотя в соответствии с внутренними правилами при отпуске товаров для проведения расчетов с покупателями используется внутренний курс, определяемый организацией самостоятельности, создает условия для отражения и контроля данных операций по текущему курсу ЦБ и по внутреннему курсу;

- в соответствии с законом 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники» с 2017 года вся информация о поступившей выручке передается в налоговые органы в режиме on-line и именно эта выручка должна быть отражена в налоговых декларациях.

Проведенные исследования показали возможность возникновения риска подмены одной поступающей валюты на рублевый эквивалент или же на другой вид валюты, поэтому целесообразно ежедневно составлять дополнительный аналитический регистр учета выручки и поступившей валюты, в котором должна быть представлена следующая информация: внутренний курс евро, выручка в евро, выручка в рублях по внутреннему курсу евро, внутренний курс доллара, выручка в долларах, выручка в рублях по внутреннему курсу доллара, курс ЦБ РФ каждого вида валюты, данные

терминала и рассчитанные курсовые разницы. Указанная информация должна быть представлена за каждый день. Информация этих регистров должна подвергаться особому контролю со стороны службы внутреннего аудита и сопоставляться с данными покупного отчета о выручке, полученной от покупателей.

В таблице 3.1 представлена форма регистра проверки правильности учета выручки, поступившей в валюте, сформированного на основе данных ООО «Белая гора».

Таблица 3.1.

Регистра проверки правильности учета выручки, поступившей в валюте
в торговую организацию

Выручка, рубли	Внут ренн ий курс,	Выручка, дол.	Курс ЦБ, дол.	Доллар по курсу ЦБ	ро Выручка,	Курс ЦБ, евро	По курсу ЦБ	Термина л	Итого по курсу ЦБ	Расчет евро	По отчета м за день
246471,90	60	590	59,38	35037,88	20	67,80	1356,14	94722,51	377588,41	5477,89	5477,89
240325,21	60	150	59,38	8907,93		67,80	0	35825,57	285058,71	4132,62	4132,62
317123,55	60	100	59,38	5938,62	150	67,80	10171,8	89250,12	422483,37	6126,43	6126,42
260192,49	61	420	58,96	24767,19	100	67,20	6720,16	48890,64	340570,48	4950,77	4950,77
331419,92	60	400	59,22	23691,8		67,29	0	101367,6	456479,08	6717,46	6717,46
446733,71	61	860	59,57	51237,62	160	67,67	10828,4	114639,5	623439,41	9056,14	9056,14
354671,70	61	400	60,24	24097,04	100	68,38	6838,14	107174,0	492781,08	7046,37	7046,37
272161,40	62		60,37	0	80	68,94	5515,76	108062,0	385739,66	5511,77	5511,77
173585,80	62	550	60,37	33208,56	120	68,94	8273,64	86940,00	302008,00	4328,94	4328,94
273758,80	62	350	60,37	21132,72	250	68,94	17236,5	74718,00	386846,27	5538,24	5538,24
321179,10	62	150	60,30	9045,21	150	68,77	10316,5	130602,0	471142,87	6736,88	6736,88
315768,53	62	150	60,73	9110,955	370	69,20	25604,2	89002,05	439485,79	6201,98	6201,98
429802,65	62	800	60,62	48498,16	100	69,44	6944,94	158898,1	644144,46	9090,16	9090,16
255638,70	62	630	60,18	37915,68	190	68,81	13074,1	131840,0	438469,71	6283,42	6283,42
461782,20	61	400	59,88	23952,24	100	68,35	6835,97	98876,40	591446,81	8457,98	8457,98
235873,20	61	100	59,88	5988,06	100	68,35	6835,97	45682,70	294379,93	4209,37	4209,37
418601,10	61	500	59,88	29940,3		68,35	0	68733,70	517275,10	7397,64	7397,64
211213,90	61	500	59,06	29532,85		67,61	0	49449,54	290196,29	4219,76	4219,76

В рамках проведения внутреннего аудита необходимо ежемесячно сверять показатели аналитических регистров с данными по операционной кассе, представленными в отчетах и регистрах учета, с информацией по

инкассированию наличных денежных средств, что позволит сократить не только риски хищений и искусственных искажений информации, но и случайных ошибок, связанных с регулярным пересчетом валюты. По результатам необходимо составлять регистр контроля выручки по внутреннему курсу, форма которого представлена в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Регистр проверки выручки купюрно, сконвертированной в Евро

Купюры	Количество	Итого нал. руб.	По терминалу	Курс валют		Итого, руб.,	Итого, евро
				руб. к	внутренни й Евро к		
5000	4	20000,00	X	1,00	70,0	20 000.00	285,71
1000	48	48000.00	X	1,00	70,0	48 000,00	685.71
500	48	24000.00	X	1,00	70,0	24 000.00	342.86
100	53	5 300 00	X	1,00	70,0	5 300.00	75.71
50	0	0,00	X	1,00	70,0	0.00	0.00
10	0	0 00	X	1,00	70,0	0.00	0.00
1	0	0	X	1,00	70,0	0.00	0.00

Таким образом, службам внутреннего аудита торговых организаций следует особое внимание уделять проверке операций с денежной наличностью и проводить внеплановые проверки с целью снижения различного рода рисков.

V этап – проверка финансовых вложений.

Специальная политика для их управления вряд ли требуется, поскольку, как правило, у торговых организаций нечасто имеются излишние денежные средства, которые они могут отвлечь из оборота. Главное условие целесообразности краткосрочных финансовых вложений – превышение доходности от них над рентабельностью продаж предприятия. Если оно не

соблюдается, их невыгодно держать на балансе, так как они будут негативно влиять на общую рентабельность оборотных активов.

В таблице 3.3 представлены этапы проведения внутреннего аудита в торговой организации.

Таблица 3.3

Этапы проведения внутреннего аудита в торговой организации.

Этап аудита	Задачи	Особенности	Информационные источники
1	2	3	4
0 этап-подготовительный	-определение отраслевых факторов, -изучение условий работы с контрагентами. - рассмотрение влияния сезонных колебаний, -анализ влияния конкуренции, - определение вероятных зон риска.	Аналитическая работа по различным направлениям	Внешние источники, направления финансовой политики организации
I этап- проверка запасов	1.1. Проверка правильности отражения операций с запасами	Проверка правильности формирования первоначальной стоимости, полноты оприходования	Учетная политика, первичные документы, регистры учета по счетам 10,41
	1.2. Проверка сохранности запасов	Проверка фактического наличия запасов	Складские помещения, соответствие условий хранения,
	1.3. Оценка эффективности использования запасов.	Проверка согласованности бизнес процессов снабжения и сбыта	Проверка правильности формирования цен, обоснованности предоставления скидок
II этап- проверка НДС	Проверка правильности отражения операций с НДС к возмещению	Проверка обоснованности отражения НДС в качестве оборотного актива	Проверка регистров учета, проверка первичных документов
III этап- проверка дебиторской задолженности	3.1.Проверка состава и структуры дебиторской задолженности	Проверка обоснованности отражения дебиторской	Договорные отношения, первичные документы,

		задолженности	внутренняя политика
	3.2. Проверка риска непогашения дебиторской задолженности	Сбор данных о контрагентах	Использование внешних информационных систем для проверки надежности контрагентов
IV этап –проверка денежных средств	4.1.Проверка правильности отражения операций по движению денежных средств	Проверка полноты оприходования денежных средств, правильности проведения расчетов, пересчета валюты	Внутренние отчеты, регистры учета, кассовые документы
	4.2.Проверка правильности определения выручки от продаж		Отчеты кассира операциониста, регистры учета по счетам 50,90,62,91
	4.3.Проверка фактического наличия	Инвентаризация	
V этап -проверка финансовых вложений.	5.1. Проверка наличия финансовых вложений	Сбор данных о финансовых вложениях	Регистры учета по видам финансовых вложений
	5.2.Проверка эффективности финансовых сложений	Анализ результативности финансовых сложений, сопоставительный анализ	Внешние данные о возможных доходах от финансовых сложений, регистры учета

Таким образом, в рамках проведенного исследования были выделены 6 основных этапов внутреннего аудита оборотных активов, определены задачи и особенности, учитывающие необходимость постоянного контроля за состоянием и размером оборотных активов, а также оценки эффективности их использования.

3.2. Аналитические процедуры внутреннего аудита оборотных активов

Финансовый анализ как составная часть аудита дает ответы на многие вопросы. По мнению Ковалева О.В. можно смело утверждать, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования [34].

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных аудиторских стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств. Анализ отчетности рассматривается также в международных стандартах и как сопутствующая работа при проведении аудиторской проверки [6]. Таким образом, усиление аналитической направленности аудита проявляется не только в увеличении числа предоставляемых клиентам услуг по проведению финансового анализа, но и в возрастании роли аналитических процедур при оказании других аудиторских услуг, в первую очередь при проведении внутреннего аудита.

Эволюция развития аудита проявляется в устойчивой тенденции возрастания удельного веса аналитических услуг в деятельности аудиторских фирм, что повышает качество аудита в целом. Важная задача внутреннего аудита в настоящее время — оказание помощи специалистам предприятия в улучшении постановки учета и отчетности, повышении экономической обоснованности при принятии управленческих решений. Аудитор должен стремиться не столько к выявлению отдельных ошибок и умышленного искажения в учете (эта функция по-прежнему является одной из основных), сколько к нахождению систематических неправильностей в учете, с точки зрения аналитика.

Аналитические процедуры в большей или меньшей степени использует каждый аудитор. Сбор свидетельств осуществляется посредством аналитических процедур. В меру своей квалификации аудитор использует аналитические приемы для принятия решения о достоверности значения показателя, отраженного в финансовой отчетности, посредством наблюдения, сравнения, подтверждения, опроса, контроля и других необходимых в каждом конкретном случае процедур. В результате анализа формируется оценка достоверности проверяемого объекта учета. Данная оценка является косвенным свидетельством, на основе которого аудитор принимает решение о необходимости применения других аудиторских процедур, в большей

степени ориентированных на получение прямых свидетельств, если эта необходимость обусловлена предварительным анализом объекта учета.

За рубежом обязательность аналитических процедур предусмотрена стандартами аудита. Например, согласно определению Положения о стандартах аудита (SAS 56) аналитические процедуры представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том числе сравнения записанных сумм с ожидаемыми суммами, которые определил аудитор.

В рамках проводимого исследования необходимо провести анализ состава и структуры оборотных активов. Для целей осуществления анализа и внутреннего контроля целесообразно создать систему внутренних отчетов, в которые входят формы, отражающие структуру оборотных активов предприятия, и отчеты, позволяющие изучить более подробно каждый из компонентов оборотных активов: отчет о структуре активов, реестр старения дебиторской задолженности, отчет об активности номенклатуры товарно-материальных ценностей (ТМЦ).

Отчет о структуре оборотных активов предназначен для детального анализа каждого элемента оборотного капитала в конкретный момент времени. Такой отчет, как, впрочем, и многие другие, обычно готовится в полной или сокращенной формах. Полная форма контрольного отчета от сокращенной отличается детализацией информации: так, статья «Товары» может приводиться в разрезе складов, дебиторская задолженность – в разрезе покупателей. Анализируя по каждому оборотному активу удельный вес начального и конечного остатков по состоянию на заданный момент времени, можно понять, куда «переместились» активы, отследить динамику изменения по каждому из элементов.

Так, сравнивая удельный вес категорий «Касса», «Расчетный счет», «Дебиторская задолженность» с общей суммой всех оборотных активов, можно выявить изменения в уровне ликвидности за период и состояние на текущий момент. Чтобы оценить интенсивность использования оборотных

активов за период, можно сравнить динамику коэффициента оборачиваемости актива данного вида с динамикой коэффициентов других активов и совокупного коэффициента оборачиваемости. Увеличение количества оборотов говорит о лучшем управлении оборотными активами и росте деловой активности компании.

Проведем анализ структуры оборотных активов трех различных субъектов розничной торговли, расположенных на территории Белгородской области:

ООО «Белая гора» - субъект малого предпринимательства, осуществляющий расчеты в различной валюте;

ООО «Лидер Черноземья» - микро предприятие, осуществляющее поставки товаров индивидуальным предпринимателям;

АО «Белгороднефтепродукт» - крупная организация, имеющая разветвленную торговую сеть.

В таблице 3.4 представлена структура оборотных активов организации, занимающейся розничной торговлей – ООО «Белая гора», относящейся к категории субъектов малого предпринимательства. Данный магазин расположен на приграничной территории и относится к категории duty-free.

Таблица 3.4

Отчет о структуре оборотных активов ООО «Белая гора».

Вид оборотного актива	2017г		2016г	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Запасы	20741,0	57,2	3208,0	14,0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0,0	0,0	0,0	0,0
Дебиторская задолженность	5393,0	14,9	7381,0	32,2
Финансовые вложения	684,0	1,9	6718,0	29,3
Денежные средства и денежные эквиваленты	9455,0	26,1	6621,0	28,9
Прочие оборотные активы	9,0	0,0	7,0	0,0
Итого оборотных активов	36262,0	100,0	22935,0	100,0

Данные таблицы 3.4. свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре оборотных активов ООО «Белая гора» в 2017г занимают запасы -57,2%, которые представлены в большей части товарами. Хотя в 2016г. удельный вес запасов составлял только 14%. Это объясняется спецификой торговой организации и нестабильностью поставок. Следующая по значимости статья «денежные средства». Если в 2016г. ее удельный вес составлял 28,9%, то в 2017г. он немного сократился и составил 26,1%. Наличие денежных средств в достаточно больших размерах свидетельствует о неэффективном их использовании. При имеющихся 9455 тыс. руб. на расчетном счете и в кассе организация имеет кредиторскую задолженность 6749 тыс. руб., которая безболезненно могла бы быть погашена.

Особенности договоров поставки товаров с некоторыми иностранными поставщиками (Heinemann) предполагает проведение предварительной оплаты, что объясняет наличие достаточно большой дебиторской задолженности, которая в 2016г. была 7381 тыс. руб., что составляло 32,2%, в 2017г. размер дебиторской задолженности сократился до 5393 тыс. руб., а удельный вес составил 14,9%.

ООО «Белая гора» выдает займы взаимозависимой организации, если в 2016г. размер займа составлял 6718 тыс. руб., то в 2017г. он был частично погашен, а размер оставшейся части займа составил 684 тыс. руб. Поэтому удельный вес финансовых вложений организации в 2016г. составлял 29,3%, а в 2017г.- только 1,9%. Прочие оборотные активы у ООО «Белая гора» незначительные: в 2016г. составляли 7 тыс. руб., а в 2017г. - 9 тыс. руб. В данный показатель включены расходы будущих периодов.

На рисунке 3.3 представлена структура оборотных активов микро предприятия, осуществляющего розничную торговлю – ООО «Лидер Черноземья».

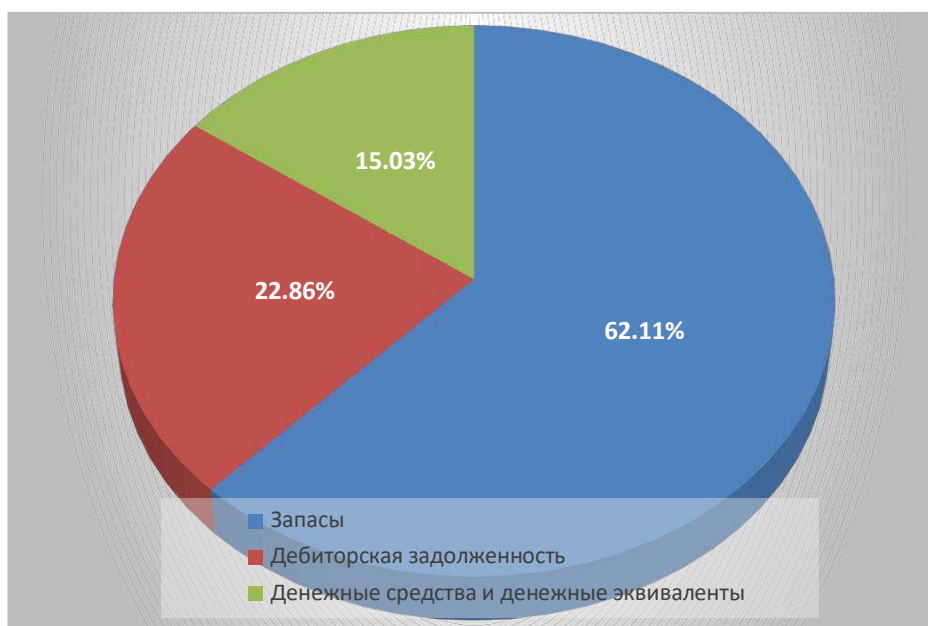


Рис. 3.3 Структура оборотных активов ООО «Лидер Черноземья» в 2016г.

Наибольший удельный вес в структуре оборотных активов ООО «Лидер Черноземья» занимают запасы - 62%. Это характерно для организаций, осуществляющих в основном свою деятельность за счет заемного капитала - кредиторской задолженности. То есть мелкие торговые организации получают товары для реализации от поставщиков с рассрочкой платежа или имеют займы. Низкое накопление капитала ограничивает возможности таких организаций.

Следует отметить, что ООО «Лидер Черноземья» отпускает товары еще более мелким покупателям, поэтому у данной организации имеется дебиторская задолженность, ее удельный вес составляет -23%.

В таблице 3.5 представлена структура оборотных активов АО «Белгороднефтепродукт». Наибольший удельный вес в оборотных активах крупной торговой организации - 64,96% занимает дебиторская задолженность, которая составляет 1159971 тыс. руб. Запасы - вторые по значимости оборотные активы, они составляют 33,46%.

Таблица 3.5

Структура оборотных активов АО «Белгороднефтепродукт» за 2016г.

Вид оборотного актива	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Запасы	597524	33,46
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	206	0,01
Дебиторская задолженность	1159971	64,96
Финансовые вложения		
Денежные средства и денежные эквиваленты	22622	1,27
Прочие оборотные активы	5293	0,30
Итого оборотных активов	1785616	100,00

Следует отметить нестабильную структуру оборотных активов исследованных организаций. Договорная политика, проводимая поставщиками, влияет на размер дебиторской задолженности, а стабильность поставок определяет размер запасов.

Учитывая большой размер дебиторской задолженности у АО «Белгороднефтепродукт» необходимо проанализировать структуру дебиторской задолженности в разрезе покупателей и авансов, выданных поставщикам (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Структура дебиторской задолженности АО «Белгороднефтепродукт»

Дебиторская задолженность по видам	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес. %
Покупатели и заказчики	4694	0,41
Авансы выданные	961016	82,92
Задолженность бюджета	103	0,01
Недостачи и потери по которым не принято решение	214	0,02
Прочие дебиторы	192944	16,65
Итого	1158971	100,00

Данные таблицы 3.6 доказывают ранее сделанный вывод о превалировании авансов выданных в составе дебиторской задолженности в организациях розничной торговли. В АО «Белгороднефтепродукт» удельный вес авансов выданных составляет - 82,92%, а в ООО «Белая гора» - это 100%, то есть вся дебиторская задолженность.

В ООО «Лидер Черноземья» имеется дебиторская задолженность покупателей, поэтому чтобы выявить дебиторскую задолженность, погашение которой представляется маловероятным, необходимо провести анализ задолженности в разрезе покупателей и определить проблемную задолженность по сумме и времени образования.

По каждому контрагенту, имеющему значительную сумму дебиторской задолженности, требуется формирование более детального отчета с помощью карточки контрагента, оборотно-сальдовой ведомости по контрагенту, ведомости взаиморасчетов.

В таблице 3.7 составлен реестр старения дебиторской задолженности ООО «Лидер Черноземья» по наиболее крупным покупателям.

Данные таблицы 3.7 свидетельствуют о том, что в ООО «Лидер Черноземья» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, а наибольший удельный вес представлен покупателями, осуществляющими расчеты в течение 31-60 дней.

Для повышения рентабельности оборотных активов целесообразно сократить до минимума дебиторскую задолженность. Но в ситуации конкурентной борьбы продавцы почти всегда дают отсрочки покупателям. Урезав эти отсрочки, организация потеряет преимущества и, скорее всего, часть клиентов. Поэтому ориентироваться в управлении дебиторской задолженностью следует, прежде всего, на свою нишу на рынке. Если отсрочка больше, чем у аналогичных предложений, можно попытаться ее уменьшить. Но для начала убедиться, не превысят ли издержки от потери клиентов выгоду от такой меры.

Таблица 3.7

Реестр старения дебиторской задолженности ООО «Лидер Черноземья»
за 2017г.

Наименование дебитора	Срок образования задолженности, дни							Всего, руб.	Доля дебитора, %
	0–30	31–60	61–90	91–120	121–150	151–180	>180		
ИП Кириенко	67978							67978	36,26
ООО «Губерния»		52036						52036	27,75
ИП Пожидаев			17005					17005	9,07
ИП Кильдышев		24932						24932	13,30
ИП Маткурбанов		25535						25535	13,62
Всего	67978	102503	17005					187486	100,00
Доля по срокам образования, %	36,26	54,67	9,07						

Для повышения эффективности оборотных активов следует установить нормативы по каждому виду ресурсов, распределив их по структурным и функциональным подразделениям хозяйствующего субъекта. Среди общей массы запасов всегда найдутся используемые мало и неэффективно, а порой и просто неликвидные. Во-первых, такие запасы следует строго учитывать, желательно создать базу данных по наличию неиспользуемых и малоиспользуемых запасов каждого отдела предприятия. Во-вторых, для их ликвидации необходим план, согласованный с возможностями структурных подразделений. Труднее всего приходится с неликвидными запасами. Их реализацию придется жестко распланировать по подразделениям с последующим контролем сроков исполнения. При наличии проблем с

избытком запасов, срок хранения которых составляет больше года, необходимо отслеживать их вовлечение в оборот, что возможно при помощи ежеквартальной инвентаризации. И наконец не реже раза в квартал стоит анализировать оборачиваемость запасов в целом, включая контроль соблюдения установленных нормативов. При этом важно рассматривать и достаточность финансирования запасов, и их качество, ведь нередко бывает, что в неликвидные запасы превращаются те, которые были приобретены дешевле и у непроверенных поставщиков, но не лучшего качества.

В таблице 3.8 представлена структура запасов АО «Белгороднефтепродукт».

Таблица 3.8

Структура запасов АО «Белгороднефтепродукт»

Наименование вида запасов	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Материалы	22708	3,80
Товары	574006	96,06
Объекты основных средств стоимостью менее 40000 руб.	810	0,14
итого	597524	100,00

Данные таблицы 3.8. свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре запасов 96,6% соответствует товарам, и только небольшая доля приходится на материалы. Это с положительной стороны характеризует организацию деятельности АО «Белгороднефтепродукт». В ООО «Белая гора» и ООО «Лидер Черноземья» почти 98% в запасах приходится на товары.

Эффективное управление денежными средствами также поможет увеличить рентабельность оборотных средств. По своей сути они не приносят дохода, находясь в распоряжении компании, но при этом всегда необходимо их наличие в кассах и на расчетных счетах с целью обеспечения хозяйственной деятельности. Поэтому основная цель политики управления

ими – поддержание их оптимального размера, который позволит, с одной стороны, своевременно рассчитываться по текущим обязательствам, а с другой стороны – не допустить накопления их излишков, которые понижают рентабельность оборотных активов.

Эффективность управления денежными средствами основывается на проверенных практикой методах:

- синхронизация прихода и расхода денежных средств по временным периодам;
- оптимизация остатка денежных средств;
- оперативный контроль выплат по обязательствам предприятия.

Синхронизация прихода и расхода может быть обеспечена бюджетом движения денежных средств. С помощью этого инструмента сначала планируют поступления и выплаты денежных средств и определяют сальдо денежных потоков во временных отрезках планируемого периода. А затем сводят на нет как кассовые разрывы, так и излишние суммы, которые превышают оптимальные значения (установленные регламентом компании). Для поддержания оптимальной суммы на счетах компании нужно регулярно контролировать фактическое движение денежных средств. Все эти мероприятия по оптимизации денежных средств на счетах хозяйствующего субъекта позволят увеличить рентабельность оборотных активов.

В рамках проведения анализа целесообразно рассчитать показатели эффективности управления оборотными средствами. В таблице 3.9. представлены показатели, рассчитанные для исследуемых торговых организаций.

Данные таблицы 3.9 показывают отсутствие четкой зависимости эффективности использования оборотных средств от размеров организации. Рентабельность оборотных активов у исследуемого микропредприятия самая низкая и составляет 0,016, самая высокая у ООО «Белая гора» - 0,46.

Таблица 3.9.

Показателей эффективности управления оборотными активами исследуемых организаций

Наименование показателя	Формула для расчета	ООО «Лидер Черноземья»	ООО «Белая гора»	АО «Белгороднефтепродукт»
Тип организации		Микро предприятие	СМП	Крупное
Размер оборотных активов		3167	36262	1785616
Чистая прибыль		51	16764	191309
Выручка		9447	86036	8863756
Рентабельность оборотных активов	ЧП/ОА	0,016	0,46	0,11
Рентабельность запасов	ЧП/МПЗ	0,03	0,8	0,32
Рентабельность дебиторской задолженности	ЧП/ДЗ	0,07	3,1	0,16
Рентабельность денежных средств	ЧП/ДС	0,1	1,78	8,4
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка/ОА	2,98	2,37	4,96
Продолжительность оборота	365/ коэффициент оборачиваемости	123	154	74

Высокая прибыль у ООО «Белая гора» предопределила достаточно высокую рентабельность оборотных активов, а большой размер выручки ООО «Белгороднефтепродукт» позволил достичь коэффициенту оборачиваемости оборотных активов размера 4,96 и соответственно продолжительность оборота средств составила 74 дня.

Комплексный многопрофильный финансовый анализ оборотных активов позволяет не только оценить эффективность использования активов, но и определить резервы улучшения их использования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудит появился с целью обеспечения организованными средствами контроля за затратами, производством и операционными показателями. Это важное событие в истории, которое привело к развитию профессий бухгалтерского учета. Основными причинами возникновения внутреннего аудита в США были проблемы организационного контроля, проблемы с проведением надзорных мероприятий, а также быстрый рост государственного сектора. На первых этапах в задачи внутреннего аудита входила разработка и проведение внутриорганизационных мероприятий, поэтому на начальных этапах внутренний аудит можно было рассматривать, как независимую деятельность, осуществляемую внутренним подразделением организации, которая включает изучение и оценку адекватности и эффективности других видов контроля.

Одним из важных и значимых этапов развития внутреннего аудита является создание института внутренних аудиторов. В России данный институт был основан в 2000г. и существует в форме некоммерческого партнерства «Институт Внутренних Аудиторов». Оно является профессиональной ассоциацией и объединяет: внутренних аудиторов, внутренних контролеров, ревизоров российских компаний и организаций.

Проведенные исследования позволили выделить основные этапы развития внутреннего аудита:

- 1) выделения внутреннего аудита, как отдельного направления в бухгалтерской профессии;
- 2) формирование системно-ориентированного аудита;
- 3) создания риск-ориентированного аудита;
- 4) развития комплексного внутреннего аудита с ориентацией на выявление внутрипроизводственных резервов.

Отличительной чертой современного внутреннего аудита является использование им риск-ориентированного подхода для обслуживания стратегии управления рисками организации.

Проведенный анализ литературных источников показал, что существует несколько подходов к трактовке понятия «внутренний аудит»: одна группа авторов рассматривает аудит, как ревизию, вторая группа - как элемент внутреннего контроля, третья - как составляющую общего аудита, четвертая группа относит внутренний аудит к способам независимой оценки, пятая группа объединяет внутренний аудит с анализом.

Традиционно внутренний аудит включает в себя компьютерный и финансовый аудит, анализ внутреннего контроля, выявление мошенничества и операционный аудит. Кроме этого в современные задачи внутреннего аудитора входит: выявление значительного потенциала и возможных областей роста, управление рисками, корпоративное управление.

Внутренние аудиторы не просто бухгалтера, они работают не только с финансовыми данными и цифрами, а проверяют работу менеджмента и дают оценку используемым информационным технологиям, оценивают все аспекты компании для подтверждения, что каждый отдел или подразделение придерживается политики и процедур, определенных руководством.

Проведенный сравнительный анализ внешнего и внутреннего аудита показал, что внутренний аудит способствует повышению эффективности деятельности организаций, внешний аудит служит, в первую очередь, интересам внешних заинтересованных сторон – потенциальных инвесторов, кредиторов, в то время как внутренний аудит ориентирован на интересы совета директоров и менеджеров компании; внешний аудитор должен удовлетворять высоким требованиям и нести ответственность за формирование и выражение мнения о достоверности финансовой отчетности, а внутренний аудит несет ответственность только перед руководством.

В качестве объекта исследования в данной работе выбраны организации торговли, расположенные на территории Белгородской области.

Торговля обладает рядом характерных черт, которые необходимо брать во внимание при разработке учетной политики: формирование широкой сети различных по размеру и спецификации торговых организаций; широкий ассортимент реализуемых товаров; необходимость учета потребностей, вкусов и финансовых возможностей покупателей для предотвращения ценовой дискриминации; формирование информационной базы поставщиков для определения максимально эффективных условий при заключении договоров поставки товаров; необходимость учета сезонности реализации отдельных позиций товаров с тем, чтобы предотвратить потерю потребительских свойств; возникновение определенных издержек в результате проведения распродаж товаров. Все отраслевые особенности оказывают влияние на организацию учета и внутреннего контроля.

Учитывая важность и значимость оборотных активов для функционирования торговых организаций их целесообразно классифицировать по различным признакам: по характеру финансовых источников формирования, по характеру участия в операционном процессе, по периоду функционирования, по степени ликвидности. Данные классификации позволяют проводить оценку эффективности использования оборотных средств.

Для целей проведения внутреннего контроля рекомендуется создавать отделы внутреннего аудита, которые должны выполнять следующие функции: контроль за основными направлениями финансово-хозяйственной деятельности организации, анализ результатов деятельности; контроль за соблюдением финансовой дисциплины и выполнением решений органов управления; обеспечение достаточной уверенности в отношении достоверности финансовой отчетности; контроль за соответствием внутренних документов и проектов решений органов управления коммерческой организации ее финансово-хозяйственным интересам; контроль за соответствием соглашений коммерческой организации с

третьими лицами финансово-хозяйственным интересам; составление и контроль за исполнением внутренних положений.

Одной из важнейших задач службы внутреннего аудита является определение возможных искажений показателей отчетности, для ее решения аудитор должен провести сравнительный анализ подконтрольных показателей, структуры показателей баланса и отчета о финансовых результатах за 2-3 года, сопоставление финансовых индикаторов деятельности с данными налоговых деклараций. Для определения зон риска управленческого контроля проводится план-фактный анализ подконтрольных показателей подразделений, определяются факторы риска, анализируются внутренние ресурсы и возможности. В рамках оценки эффективности деятельности коммерческой организации проводится анализ показателей, влияющих на стоимость бизнеса, составляются модели прогнозного развития организации.

Аудит оборотных активов может осуществляться в разрезе видов оборотных активов или в разрезе этапов управления оборотными активами. В данном исследовании за основу был взят второй подход и выделены 6 этапов. Подготовительный этап решает нескольких задач: определение отраслевых факторов, влияющих на структуру оборотных активов, изучение условий работы с контрагентами, рассмотрение влияния сезонных колебаний на размер оборотных активов, анализ влияния конкуренции на структуру оборотных активов, определение вероятных зон риска. При аудите запасов проверяется правильность отражения операций с запасами, сохранность запасов, оценивается эффективность использования запасов. Следующий этап предполагает проверку формирования входного НДС, а это возможно если: ресурсы, приобретенные для использования в каких-либо операциях, облагаются НДС; какие-либо материальные ценности приняты к учету; осуществлена предоплата ресурсов. При проверке дебиторской задолженности следует учесть, что дебиторская задолженность может представлять собой финансовый актив в виде задолженности контрагентов за

поставленные им товары, оказанные услуги или выполненные работы, или же она может быть связана с авансами, выданными поставщикам и подрядчикам компании для обеспечения будущих поставок ресурсов, выполнения работ и услуг, – в этом случае она не является финансовым активом, поскольку такая задолженность не влечет получение денежных средств. Проверка наличия и использования денежных средств – это один из важнейших этапов аудита, она включает контроль: за своевременностью оформления кассовых документов; за качеством оформления документов; за остатком денежных средств в кассе; за направлениями использования денежных средств; за своевременностью и правильностью отражения операций с наличными денежными средствами на счетах бухгалтерского учета; за полнотой и правильностью оприходования денег. Главное условие внутреннего аудита финансовых вложений оценка их целесообразности и эффективности.

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств. Поэтому в рамках проводимого исследования был проведен анализ состава и структуры оборотных активов трех различных субъектов розничной торговли, расположенных на территории Белгородской области: ООО «Белая гора» - субъект малого предпринимательства, осуществляющий расчеты в различной валюте; ООО «Лидер Черноземья» - микро предприятие, осуществляющее поставки товаров индивидуальным предпринимателям; АО «Белгороднефтепродукт» - крупная организация, имеющая разветвленную торговую сеть.

Для целей осуществления анализа и внутреннего контроля составлен комплекс внутренних отчетов, в которые входят формы, отражающие структуру оборотных активов предприятия, и отчеты, позволяющие изучить более подробно каждый из компонентов оборотных активов: отчет о структуре активов, реестр старения дебиторской задолженности, отчет об активности номенклатуры товарно-материальных ценностей.

Проведенный анализ показал нестабильную структуру оборотных активов исследованных организаций. Договорная политика, проводимая поставщиками, влияет на размер дебиторской задолженности, а стабильность поставок определяет размер запасов. В составе дебиторской задолженности наибольший удельный вес принадлежит авансам выданным. Хотя для повышения рентабельности оборотных активов целесообразно сократить до минимума дебиторскую задолженность, но в ситуации конкурентной борьбы ориентироваться в управлении дебиторской задолженностью следует, прежде всего, на свою нишу на рынке.

Эффективное управление денежными средствами основывается на проверенных практикой методах: синхронизации прихода и расхода денежных средств по временным периодам; оптимизации остатка денежных средств; оперативном контроле выплат по обязательствам предприятия, что даст возможность увеличить рентабельность оборотных средств.

Комплексный многопрофильный финансовый анализ оборотных активов позволяет не только оценить эффективность использования активов, но и определить резервы улучшения их использования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс РФ / Сайт «Гражданский кодекс Российской Федерации», последняя редакция [Электронный ресурс] // <http://www.grazkodeks.ru/> (дата обращения: 26.09.2017).
2. Налоговый кодекс РФ / Сайт «Налоговый Кодекс Российской Федерации» [Электронный ресурс] <http://www.nalkod.ru/> (дата обращения: 26.09.2017).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 (ред. от 04.11.2014) [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 28.09.2017).
4. Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в российской Федерации» [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 28.09.2017).
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 18.09.2017)
6. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».) [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 20.10.2017).
7. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденное Центральным Банком РФ 16.12.2003 № 242-П. [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 15.10.2017).
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»

(ПБУ 1/2008)». [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (Дата обращения: 10.08.2015).

9. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01» (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] / Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». (Дата обращения: 27.11.2015).

10. Абдукаримов, И.Т. Эффективность и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия: критерии и показатели, их характеризующие, методика оценки и анализа[Текст] / И.Т. Абдукаримов, Н.В. Тен // Социально- экономические явления и процессы. 2011. № 5-6 (27-28). – С. 11-21.

11. Аврашков, Л.Я. К вопросу о формировании нормативной базы для оценки финансово-экономического состояния предприятия / Л.Я. Аврашков, Г.Ф. Графова // Аудитор. – 11/2012. – Режим доступа: http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/1/rejtingovaja_ocenka_finansovo_ekonomicheskogo_sostojanija_predpriyatija/16-1-0-268.

12. Аудит интеграции управления рисками [Электронный ресурс] / Western Economic Diversification Canada. – Режим доступа: <http://www.wddeo.gc.ca/images/cont/12160a-eng.pdf>.

13. Бахтеев, А.В. Элементы методологии применения аналитических процедур в риск-ориентированном аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности[Текст] / А.В. Бахтеев // TerraEconomicus. – 2013. Т. 11. – № 4-3. – С. 113-117.

14. Бирюков, В.А. Использование сбалансированной системы показателей при оценке реализации стратегии полиграфических предприятий [Текст] / В.А. Бирюков // Известия высших учебных заведений. Проблемы полиграфии и издательского дела. – 2014. – № 6. – С. 196-206.

15. Богатая, И.Н. Исследование сущности аудита бизнеса и методологический подход к структуризации его объектов [Электронный

ресурс] / И.Н. Богатая, А.Н. Кизилов // Современные проблемы науки и образования.-2015- № 1 Дата публикации: 13.03.2015. - Режим доступа: <http://www.scienceeducation.ru/121-17812>

16. Богатая, И.Н. Управленческий аудит в системе аудиторско-консалтинговых услуг [Текст] / И. Н. Богатая, А. Н. Кизилов // Аудиторские ведомости. – 2015. – № 7. – С. 39-55.

17. Бондина, Н.Н. Финансовый механизм и оценка его влияния на повышение эффективности сельскохозяйственного производства[Текст] / Н.Н. Бондина, Т.В. Зубкова, О.В. Лаврина // Известия Самарской государственной сельскохозяйственной академии. – 2014. – № 2. – С. 29-35.

18. Борисенко, М.В. Факторы, влияющие на эффективность внутреннего аудита на предприятии [Электронный ресурс] / М.В. Борисенко, И.В. Павлова // – Режим доступа: <http://fan-5.ru/na5/1283-2.php>

19. Булыга, Р.П. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография[Текст] / Р.П. Булыги, М.В. Мельник // под. ред. Р.П. Булыги. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 263 с.

20. Булыга, Р.П. Аудит: учебник для бакалавров[Текст] / Р.П. Булыга. – М.:Юнити-Дана, 2016. – 431 с.

21. Бычкова, С.М. Аудит: учеб. пособие[Текст] / С.М. Быкова, Е. Ю. Итычилова. - Магистр, 2014. – 463 с.

22. Васильева, Е.А. Внутренний аудит как основополагающее звено развития внутрихозяйственного контроля в системе управления организацией[Текст] / Е.А. Васильева, Т.Н. Гуськова // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. – 2013. – № 4. – С. 125-127.

23. Гатиятуллин, Ш.Н. Сущность внутреннего аудита[Текст] / Ш.Н. Гатиятуллин, Н.Н. Бескорвайная // Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки. – 2015. – № 2 (5). – С. 125-129.

24. Головня, В.В. Внутренний аудит бизнес-процессов[Электронные ресурсы] / В.В. Головня. – Режим доступа:

<http://www.kpi.kharkov.ua/archive/conferences/Оптимум/2013/ВНУТРЕННИЙ%20АУДИТ%20БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ.pdf>

25. Данилкина, Н. Использование риск-ориентированного подхода во внутреннем аудите: Иллюзия или реальность [Электронный ресурс] / Наталья Данилкина // Компания PWC. – Апрель 2013. – Режим доступа: <http://www.pwc.ru/internalaudit>.

26. Звороно, Г.И. Факторы, влияющие на становление и развитие рынки аудиторских услуг: правовой аспект [Текст] / Г.И. Звороно // Вопросы экономики и права. – 2012. – №1. – С. 162-164.

27. Иванов, О.Б. Построение системы внутреннего аудита компании на основе внутрикорпоративных стандартов (практика ОАО «Российские железные дороги») [Текст] / О.Б. Иванов // Аудитор. – 2013. – № 11 (225). – С. 30-35.

28. Иванов, О.Б. Формирование системы внутреннего контроля, аудита и управления рисками в компании на основе внутрикорпоративных стандартов [Текст] / О.Б. Иванов // Этап: экономическая теория, анализ, практика. – 2015. – № 2. – С. 4-23.

29. Иванова, Е.И. Аудит эффективности в рыночной экономике: учебное пособие [Текст] / Под ред. С.И. Гайдаржи. - М.: КНОРУС, 2016. – 328 с.

30. Качаева, Е.А. Управленческие и кадровые риски, их влияние на финансовое состояние организации [Текст] / Е.А. Качаева, Т.В. Ващенко // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2013. – Т. 2. – № 6. – С. 30-31.

31. Кеворкова, Ж.А. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» [Текст] / под. ред. Ж.А. Кеворковой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 319с

32. Кирпичева М.А. Развитие оптовой и розничной торговли[Текст]/М.А.Кирпичева//Инновационная экономика и современный менеджмент.- 2016. -№ 1 (8). -С. 42-50.

33. Кильмамаатов, А.А. Структура и цели системы сбалансированных показателей в стратегическом управлении предприятием[Текст] / А.А. Кильмамаатов // Транспортное дело России. – 2014. – № 9. – С. 84-86.

34. Ковалева, О.В. Аудит: учебное пособие [Текст] / О.В. Ковалева, Ю.П. Константинов. - 2-е изд.; под ред. О.В. Ковалевой. - М .: Издательство ПРИОР, 2012. – 320 с.

35. Коваленко, А.А. Аналитические процедуры при аудите затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в коммерческих организациях [Текст] / А.А. Коваленко // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2013. – № 4 (42). – С. 180-183.

36. Конопляник, Т.М. Основы аудита : учебное пособие для вузов[Текст] / Т. М. Конопляник, Н. А. Мухарева. — Москва: КНОРУС, 2014. – 311 с.

37. Коробко, М.О. Определение, виды и особенности репутационного риска предприятия [Текст] / М.О. Коробко // Контроллинг. – 2014. – № 1 (51). – С. 18-21.

38. Крыжановская, О.А. Совершенствование управления организацией на основе внедрения сбалансированной системы показателей. Известия Юго-Западного государственного университета[Текст] / О.А. Крыжановская // Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2014. – № 1. – С. 48-54.

39. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес- процессы [Текст] / Олег Крышкин.- М: АЛЬПИНА ПАБЛИШЕР, 2013. – 477с.

40. Курктова, Н. Ю. Основные подходы к оценке стоимости бизнеса и перспективы их применения к решению задач управления инновационными

предприятиями[Электронный ресурс] / Н.Ю. Куркотова // Наука и образование: электронное научно-техническое издание. – 2017. – № 4. – Режим доступа: <http://technomag.bmstu.ru/doc/65139.html>

41. Курников, А. Внутренних аудиторов «подсадят» на стандарт / Александр Курников, 31 октября 2013 года.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://gaap.ru/articles/Vnutrennikh_auditorov_podsadyat_na_standart/

42. Латыпова, Э.А Управление бизнес-процессами грузового порта на основе сбалансированной системы показателей[Текст] / Э.А. Латыпова, И.О. Бондарева // Прикаспийский журнал: управление и высокие технологии. – 2012. – № 4 (20). – С. 112-118.

43. Леухина, Т.Л. Стандарты внутреннего аудита в системе обеспечения экономической безопасности организации [Текст] / Т.Л. Леухина // Инновационное развитие экономики. – 2014. – № 6-1 (23). – С. 89-98.

44. Макаренко, С.А. Сущность и принципы организации внутреннего контроля в организациях оптово-розничной торговли [Электронный ресурс] / С.А. Макаренко // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 46. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

45. Макаренко, С.А. Теоретические и практические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в организациях торговли[Электронный ресурс] / С.А. Макаренко, М.Ф. Сафорова // Научный журнал КубГАУ. – 2014. – №103(09). – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

46. Макеев, Р.В. Постановка систем внутреннего контроля: от проверок отчетности к эффективности бизнеса [Текст] / Р.В. Макеев – Москва: Вершина., 2016. – 296 с.

47. Максимальное повышение эффективности внутреннего аудита. Исследование современного состояния профессии внутреннего аудитора, [Электронный ресурс] / Компания PWC. - 2013. – Режим доступа: <http://www.pwc.ru/internalaudit>.

48. Мамадов, Я. А. Развитие внутреннего аудита в Азербайджанской республике [Электронный ресурс] / Я. А. Мамадов // Проблемы современной экономики. – № 1/ 2. – 2016. – Режим доступа: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=978>

49. Межинска, И. Эффективность внутреннего аудита систем менеджмента качества в малых и средних компаниях [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://quality.eur.ru/DOCUM6/effektivnost-vnutrennego-audita-sistem.htm>

50. Мельник, М.В. Ревизия и контроль: учебное пособие [Текст] / М.В. Мельник, А.С. Пантелеев, А.Л. Звездин // Под ред. проф. М.В. Мельник. – М.: ИД ФБК- ПРЕСС, 2013. – 520 с.

51. Мельник, М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации: учебник / М.В. Мельник, В.В. Бердникова. – М.: Эксмо, 2014. – 560 с. 180

52. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» [Текст] / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 543с.

53. Мечева, Е.Ю. Нормативное регулирование аналитических процедур в аудиторской деятельности в России и за рубежом [Текст] / Е.Ю. Мечева // Аудит и финансовый анализ. – 2012. – № 1. – С. 216-220.

54. 85. Миронова, О.А. Аудит: теория и методология: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» [Текст] / О.А. Миронова, М.А. Азарская. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2015. – 248 с.

55. Мокрецова, Г.В. Организация внутреннего контроля – важнейший элемент учетной политики образовательного учреждения [Электронный ресурс] / Г.В. Мокрецова // Советник в сфере образования. – 2008. – № 1. Режим доступа: http://sovbukh.ru/zhurnaly/sovetnik_v_sfere_obrazovaniya/vypusk_1_2008/organizac_iya_vnutrennego_kontrolya_vazhnyj_element_uchetnoj_politiki/

56. 87. Монахов, В.В. Направления применения матричного подхода при построении сбалансированной системы показателей промышленного предприятия [Текст] / В.В. Монахов // Транспортное дело России. -2013.- № 2. - С. 162-167.

57. Мухина, А.С. Становление и развитие внутреннего аудита [Текст] / А. С. Мухина, Михайлов А,М // Образование. Науки. Научные кадры. – 2013. – № 4. – С. 151- 156.

58. Накенов, Б.Е. Профессиональные стандарты внутреннего аудита[Электронный ресурс] / Б.Е. Накенов // Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова, Казахстан. Наука и образование: электронное научно- техническое издание. – 2016. – № 4. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/15_APSN_2010/Economics/67724.doc.htm 181

59. Налетова, И.А. Аудит[Текст] / И.А. Налетова, Т.Е. Слободчикова // – М. : ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. – 176 с.

60. Насакина, Л.А. Аналитические процедуры в аудите эффективности деятельности индивидуальных предпринимателей [Текст] / Л.А. Насакина, Л.А. Парамонова // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы. – 2015. – № 3. – С. 167-174.

61. Новоселов, И.В. Основанный на риске внутренний аудит – Современное направление развития внутреннего аудита[Текст] / И.В. Новоселов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2014. – № 4. – С. 38- 41.

62. Одинцова М.А. Интеграция сбалансированной системы показателей и системы управления рисками [Текст] / М.А. Одинцова // Проблемы современной экономики (Новосибирск). - 2013. - № 3-2. - С. 331-335.

63. Определение стратегического направления развития в период стремительных преобразований [Электронный ресурс]. Исследование современного состояния профессии внутреннего аудитора, 2015 г. PWC. –

Режим доступа: https://www.pwc.ru/ru/riskassurance/publications/assets/global-sotp-2015-brochure_rus.pdf

64. Орлова, О.Е. Проблема организации внутреннего контроля [Электронный ресурс] / О.Е. Орлова // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2014. – № 6. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

65. Остаев, Г.Я. Формирование и стандартизация внутреннего аудита в коммерческих организациях [Электронный ресурс] / Г.Я. Остаев, С.Р. Концевая, Т.Р. Галлямова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – №45. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

66. Осташенко, Е.Г. Аудит: учебное пособие. Часть 1 / Е.Г. Осташенко, С.А. Лукьянова – Омск: ОмГУ, 2016 г. – 224 с.

67. Оценка рисков при планировании аудита: руководство, помогающее аудиторам наилучшим способом оценить риски при планировании аудиторской работы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.pempal.org/data/upload/files/2014/09/rap_guide_rus.pdf

68. Панков, В.В. Аудит эффективности системы управления рисками коммерческого банка [Текст] / В.В. Панков, Т.Т. Тартарашвили // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 3. – С 416- 426.

69. Панягина А.Е. Подходы к пониманию и классификации рисков [Электронный ресурс] / А.Е. Панягина // Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. – Режим доступа: http://www.mivlgu.ru/site_arch/educational_activities/journal_ec/journal_arch/N6/ra_pnyagina.pdf

70. Парамонова, Л.А. Внутрифирменные стандарты функционирования системы внутреннего аудита [Текст] / Л.А. Парамонова // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. – 2014. – № 24. – С. 107-113.

71. Парушина, Н.В. Теория и практика оценки эффективности деятельности организаций в системе комплексного экономического анализа [Электронный ресурс] / Н. В. Парушина, С.В. Дёминова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – №19. – С. 52-56.

72. Парфенова, М.Д. Сбалансированная система финансовых и нефинансовых показателей как инструмент управления стоимостью компании [Текст] / М.Д. Парфенова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2013. – № 33. – С. 40-49.

73. Первова, К.А. Методологические аспекты внутреннего аудита на предприятии [Текст] / К.А. Первова // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. – 2014. – № 5. – С. 244-246.

74. Перспективы внутреннего аудита в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ipppou.ru/print/005430/>

75. Подольский В.И. Аудит. Учебник (4-е изд.) [Текст] / В.И. Подольский, А.А. Савин // Издательство: Юрайт, 2016. – 592 с.

76. Полисюк, Г.Б. Место и роль внутреннего аудита в системе внутрифирменного контроля [Электронный ресурс] / Г.Б. Полисюк, С.С. Чистопашина // Все для бухгалтера. – 2014. – №7. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

77. Попова Л.В. Роль аудиторской подсистемы в учетно-аналитической системе предприятия [Текст] / Л. В. Попова // Аудиторские ведомости. – 2015 - № 4.

78. Рогуленко, Т. М. Внутренний аудит и его место в системе внутрихозяйственного контроля [Текст] / Т.М. Рогуленко // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. – 2016. – № 1. – С. 568-576.

79. Родионова, В.М. Финансовый контроль: учебник [Текст] / В.М. Родионова, В.И. Шлейников. - М.: ФБК-ПРЕСС, 2017. – 320 с.

80. Роль внутреннего аудита в совершенствовании системы управления рисками компании (Версия для печати) [Электронный ресурс] /

Распечатано с сайта компании "Развитие бизнес-систем" (РБС). 15/10/2014. // – Режим доступа: <http://www.rbsys.ru> 185

81. Сафонова, М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности в организации [Электронный ресурс] / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 29. – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

82. Слободняк, И.А. Стандартизация аудиторской деятельности: каким принципам следовать [Электронный ресурс] / И.А. Слободняк, Е.В. Ларюнина // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013 №1 – Доступа из электронно-правовой системы «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/online/>

83. Соколов, Б. Перспективы внутреннего аудита в России [Электронный ресурс]. – Размещена 31 октября 2016. – Режим доступа: <http://www.egonline.ru/article/52365/>

84. Соколов, Б.Н. Перспективы внутреннего аудита в России / Б.Н. Соколов // Институт независимой оценки [Электронный ресурс]. Добавлено 22-12-2017. – Режим доступа: <http://www.ipnpou.ru/article.php?idarticle=005430>

85. Соколова, Л.А. Выбор комплексной политики оперативного управления оборотными активами организации и источниками их финансирования [Текст] / Л.А. Соколова О.И. Барина // Молочнохозяйственный вестник. – 2013. – № 2 (10). – С. 78-84.

86. Сонин, А.М. Внутренний контроль и внутренний аудит – необходимость для компании [Электронный ресурс] / А.М. Сонин. – Режим доступа: http://gaap.ru/articles/vnutrenniy_kontrol_i_vnutrenniy_audit_nbsp_ndash_nbsp_neo_bkhodimost_dlya_kompanii/

87. Суйц, В.П. Аудит: Общий . Банковский, страховой [Текст] / В.П. Суйц, А.Н. Ахметбеков, Т.А. Дубровина – М.: ИНФРА-М, 2015. – 333 с.

88. Сучков, Е.В. Аналитическая интерпретация сбалансированной системы показателей в управлении корпоративными структурами [Текст] / Е.В. Сучков // Транспортное дело России. – 2015. – № 6-1. – С. 185-189.

89. Филевская, Н.А. Целеполагание как принцип внутреннего аудита в системе корпоративного управления [Текст] / Н.П. Абаева, Н.А. Филевская // Известия высших учебных заведений. Экономика, финансы и управление производством. – 2014. – №3(21). – С. 40.

90. Хан, Д. Планирование и контроль: концепция контроллинга: пер. с нем. [Текст] / Под ред. и с предисл. А.А. Турчака, Л.Г. Головача, М.Л. Лукашевича. М.: Финансы и статистика, 1997. – 800 с.

91. Хасанов, Э.Р. Разработка сбалансированной системы показателей для контроля реализации стратегии развития автодилера [Текст] / Э.Р. Хасанов, Е.В. Ялунер // Вестник Российской академии естественных наук (Санкт-Петербург). – 2012. – № 3. – С. 68-72.

92. Шеремет А.Д. Аудит: учебник. - 4-е изд., доп. и перераб. [Текст] / А.Д. Шеремет, В.П.Суйц. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 352 с.

93. Шешукова, Т.Г. К понятию аналитических процедур в аудите [Текст] / Т.Г. Шешукова, А.В. Береснева // Аудитор. – 2014. – № 8 (234). – С. 28-33.

94. Шейко И.В. Внутренний аудит как форма аудита корпоративного управления / И.В. Шейко / [Текст] / В сборнике: МОЛОДЕЖЬ И НАУКА: ШАГ К УСПЕХУ Сборник научных статей Всероссийской научной конференции перспективных разработок молодых ученых: в 3-х томах. Ответственный редактор Горохов А.А.. 2017. С. 453-455.