

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Лекция 8
по дисциплине «Финансовый контроль»

ЭТАПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- 1 Критический анализ и сопоставление определенных для прежних условий хозяйствования целей функционирования организации, принятого ранее курса действий, стратегии и тактики с видами деятельности, размерами, оргструктурой, а также с ее возможностями
- 2 Разработка и документальное закрепление новой (соответствующей изменившимся условиям хозяйствования) деловой концепции организации
- 3 Анализ эффективности существующей структуры управления, ее корректировка
- 4 Разработка формальных типовых процедур контроля конкретных финансовых и хозяйственных операций
- 5 Организация отдела внутреннего аудита (или другого специализированного контрольного подразделения)

ПРИНЦИПЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Ответственности.	Непрерывности совершенствования.
Сбалансированности.	Приоритетности.
Подконтрольности каждого субъекта.	Комплексности.
Своевременного реагирования.	Согласованности пропускных способностей различных звеньев.
Ущемления интересов.	Оптимальной централизации.
Интеграции.	Единичной ответственности.
Заинтересованности администрации.	Функциональных потенциальных имитаций.
Компетентности.	Регламента.
Соответствия.	Разделения обязанностей.
Постоянства.	Разрешения и одобрения.
Приемлемости методологии.	Взаимодействия и координации

СРЕДСТВА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

технические
средства

Помещения
Наборы измерительных, контрольных инструментов
Системы обработки полученной информации (ЭВМ)

финансовые
средства

Зарплата
Финансовые ресурсы

процедуры и методы
(приемы)

мероприятия, с помощью которых обеспечивается надежный и эффективный контроль (тесты, прослеживание, инвентаризация, опрос, наблюдение, анализ, сверка и т. д.)



ОГРАНИЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- естественное требование руководством экономического субъекта того, чтобы затраты на осуществление контрольных мероприятий были меньше тех экономических выгод, которые дает применение таких мероприятий;
- тот факт, что большинство средств контроля имеет своей целью выявление нежелательных хозяйственных операций, а не тех, которые являются необычными;
- свойство человека делать ошибки по небрежности, из-за рассеянности, неверных суждений или недопонимания инструктивных материалов;
- умышленное нарушение системы контроля в результате сговора сотрудников экономического субъекта как с другими сотрудниками данного экономического субъекта, так и с третьими лицами;
- нарушение системы контроля вследствие злоупотреблений со стороны представителей руководства, ответственных за функционирование данных аспектов контроля;
- распространенная практика существенного изменения условий ведения хозяйственной деятельности, в результате чего принятые контрольные процедуры могут перестать выполнять свои функции.

КЛАССИФИКАЦИЯ СИСТЕМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

по форме внутреннего контроля

- в зависимости от особенностей организационной и правовой структуры предприятия.

по времени

- оперативный;
- тактический;
- стратегический.

по охвату сфер деятельности субъекта

- сплошная;
- выборочная;
- целевая.

по видам и масштабам финансово-хозяйственной деятельности субъекта

- контроль использования бюджетных средств;
- управленческий контроль;
- контроль эффективности и пр.

по отношению руководства к ведению учета и контролю

- главенствующая роль;
- вспомогательная роль.

ЗАДАЧИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

1) контроль над состоянием активов и недопущение убытков;

2) подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

3) анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;

4) оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

ФУНКЦИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТОРА

1) проверка систем контроля в целях выработки политики компании в рамках законодательства;

2) оценка экономичности и эффективности операций компании;

3) проверка уровня достижений программных целей;

4) подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений.

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

- 1) анализ потребности в товарно-материальных ценностях (ТМЦ), запасах готовой продукции, изменений уровня потребности и запасов в рамках бюджетного периода в бюджете производства и запасов;
- 2) анализ влияния на процессы реализации рекламной деятельности, конъюнктуры рынка и т. д.;
- 3) анализ динамики цен и роста или снижения затрат, причины изменений (в бюджете продаж);
- 4) анализ норм расходов по видам прямых затрат в течение периода бюджета, оценки доли материальных затрат в стоимости производимой продукции;
- 5) анализ уровня рентабельности, объемов производства, изменений в уровне получаемой прибыли в зависимости от изменений факторов, анализа сбалансированности производства и реализации;
- 6) анализ планируемых издержек в связи с изменениями объемов производства;
- 7) анализ планируемого уровня затрат на вспомогательные цехи и участки в бюджете вспомогательных цехов;
- 8) оценка изменения ставок переменных расходов;
- 9) анализ необходимого уровня затрат на продвижение товара на рынок, расходов по его транспортировке, упаковке, рекламе, маркетингу, расходов посредника в результате процесса реализации, заложенных в бюджете коммерческих издержек;
- 10) анализ постоянных затрат, заложенных в бюджете управленческих затрат, анализа их распределения по видам производственной деятельности;
- 11) анализ ожидаемой выручки, прибыли, рентабельности, изменений в соответствии с прошлыми периодами, резервов, фондов, оптимизации учетных процессов;
- 12) анализ источников поступлений и целей расходования денежных средств в разрезах деятельности предприятия;
- 13) анализ активов и пассивов организации.
- 14. Внутренний финансовый контроль и внутрихозяйственный расчет коммерческих организаций (предприятий)

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СПОСОБ

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

1. Завышение выручки и финансовых результатов

- вывод убытков и обязательств;
- отражение фиктивной выручки;
- искажение выручки при реализации товаров посредникам;
- продажи с последующим хранением товаров продавцом;
- насыщение сбытового канала путем предоставления клиентам скидок и других выгодных условий;
- завышение выручки путем одновременного включения в нее доходов от сопутствующих услуг;
- применение агентских схем (манипулирование с помощью дочерних компаний, комиссионеров и прочих агентов)
- искажение выручки, полученной по долгосрочным договорам;
- оформление продажи с условием; при заключении сделки с условием выручка от продажи товаров признается несмотря на то, что договор содержит существенную неопределенность в отношении перехода прав собственности и получения выгод. Примером такой сделки может быть продажа товаров с правом обратного выкупа в течение определенного времени. По своей экономической сути данные сделки должны классифицироваться не как реализация, а как денежная ссуда под залог товара;
- неправомерное признание выручки по отгруженной продукции (если такое не предусмотрено национальным законодательством);
- завышение оценки процента выполненных работ по долгосрочным контрактам

- увеличение выручки без соответствующего увеличения денежных поступлений (в особенности по прошествии длительного времени);
- объемные транзакции, необычные или очень сложные (в особенности те, которые совершаются в даты, близкие к периоду финансового закрытия);
- необъяснимое увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях);
- значительный рост выручки по сравнению с организациями-конкурентами, действующими в аналогичном бизнесе

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СПОСОБ

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

2. Занижение расходов и соответственно увеличение операционной и чистой прибыли

- отражение расходов, формирующих себестоимость реализации товаров (услуг), в качестве внереализационных расходов с занижением таким образом негативного эффекта данного расхода на валовую прибыль;
- некорректная капитализация расходов с отражением их на балансе в качестве активов. Например, могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для покупки основных средств, а для покрытия оборотного капитала;
- неотражение расходов (обязательств) вообще либо отражение их не в том периоде;
- сокрытие расходов, осуществление расходов за счет специальных организаций;
- некорректная капитализация расходов путем отражения их на балансе в качестве активов, например, необоснованно могут капитализироваться затраты на разработку программного обеспечения, исследования и разработки, выплату процентов, рекламу и т.д.;
- отражение расходов, формирующих себестоимость реализации товаров (услуг) в качестве прочих расходов, и занижение вследствие этого негативного эффекта на валовую прибыль;
- отсрочка расходов, отнесение их на более длительный период

- необычное увеличение прибыли по сравнению с организациями-конкурентами, действующими в аналогичном бизнесе;
- значительное необъяснимое увеличение стоимости основных средств;
- получение отрицательных операционных денежных потоков, в то время как в целом в отчетности отражена прибыль и рост прибыльности;
- несопоставимые с аналогами в отрасли уровни резервов по возвратам, гарантийным обязательствам и т.д.

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СПОСОБ

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

3. Увеличение стоимости активов и снижение стоимости обязательств

- завышение прибыли и активов за счет перемещения убытков и обязательств в специально созданные подконтрольные организации:

- сбытовые схемы;
- закупочные схемы;
- сервисные схемы;
- производственные схемы;
- лицензионные схемы;
- финансовые и инвестиционные схемы;
- холдинговые схемы;
- завышение актива и занижение обязательств;
- постановка на учет фиктивных активов;
- отражение активов, которые необходимо списать и т.д.

- получение отрицательных операционных денежных потоков, в то время как в целом в отчетности отражена прибыль и рост прибыльности;

- значительное снижение спроса потребителей и общее ухудшение конкурентной позиции компании в отрасли;

- основой для определения стоимости активов, доходов и расходов являются субъективные суждения или очень сложные обоснования

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

4. Корпоративное мошенничество

- значительное необоснованное отклонение финансовых показателей в сравнении с предыдущим периодом или другими сопоставимыми данными;
- несопоставимое увеличение доходов при уменьшении материально-производственных запасов;
- увеличение доходов при уменьшении количества денежных поступлений;
- увеличение запасов при уменьшении кредиторской задолженности;
- увеличение числа продаж при увеличении цены на единицу продукции;
- излишние закупки;
- неэффективный контроль за руководством со стороны собственников бизнеса, т.е. ситуация, когда большие полномочия руководства не уравновешиваются средствами контроля со стороны собственников;
- мотивация менеджмента к повышению курса акций, что увеличивает вероятность мошенничества с отчетностью в целях ее приукрашивания и влияния на котировки акций;
- осуществление сделок с взаимозависимыми лицами;
- частая смена основных контрагентов (поставщиков, покупателей, сторонних организаций, оказывающих услуги и др.).

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СПОСОБ

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

5. Манипулирование данными финансовой отчетности

- увеличение выручки и финансовых результатов, уменьшение расходов;
- изменение структуры активов в направлении увеличения оборотных и уменьшения внеоборотных активов;
- изменение структуры обязательств в направлении увеличения долгосрочных и уменьшения краткосрочных;
- перенесение убытков от переоценки из состава прибылей и убытков в состав прочего совокупного дохода; перенесение прибылей от переоценки из состава прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков;
- приближение транзакций с положительным эффектом, отсрочка транзакций с отрицательным эффектом, что приводит к более раннему признанию выручки и более позднему - расходов;
- искажение (завышение) стоимости;
- отражение результатов от их переоценки в зависимости от ее результатов

- нестыковка форм отчетности, к примеру бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, за счет необъяснимой несопоставимости динамики роста нераспределенной прибыли и чистой прибыли;
- несовпадение данных, отраженных в отчетности на конец отчетного периода, с данными на начало следующего отчетного периода;
- частое изменение организационной структуры;
- децентрализованная система управления;
- отсутствие аудиторского комитета и службы внутреннего контроля;
- частая смена топ-менеджеров компании;
- родственные или дружеские связи между топ-менеджерами компании;
- негативная деловая репутация руководителей компании;
- снижение доли выручки от продаж в совокупных доходах компании, остающихся стабильными;
- существенная величина непокрытого убытка;
- высокая дебиторская задолженность;
- большая прибыль при дефиците собственных средств;
- частая ротация внешних аудиторов;
- нахождение подразделений (филиалов) в труднодоступных для аудиторов регионах

Способы искажения бухгалтерской отчетности и соответствующие сигналы опасности

СПОСОБ

СИГНАЛ ОПАСНОСТИ

6. Фальсификация отчетности

- в зависимости от целей могут консолидироваться данные организаций, не находящихся в прямом владении у материнской компании, или, наоборот, могут быть исключены из периметра консолидации даже стопроцентные "дочки" на основе ложного обоснования отсутствия контроля;
- некорректное раскрытие информации об обязательствах;
- некорректное раскрытие информации о связанных сторонах;
- проведение и отражение сложных транзакций с использованием: структурного финансирования; инвестиционных схем или реорганизаций; компаний, организованных для специальных целей и находящихся под контролем управляющей компании; внебалансовых операций; "сомнительных" контрагентов;
- завышение обязательств во время позитивного развития или использование "сохраненного разрыва" в будущем для покрытия снижающейся выручки;
- сокрытие информации о событиях, произошедших после отчетной даты;
- манипулирование правилами бухучета;
- неправильный порядок формирования себестоимости продукции (например, завышение путем неправомерного списания затрат со счетов незавершенного производства и готовой продукции на счет продаж);
- неправильное отражение расходов будущих периодов путем их необоснованного отнесения на расходы отчетного периода.

- необычно высокие процентные ставки годовых;
- инвестиции, не представляющие обычного делового интереса;
- давление на инвесторов с тем, чтобы они как можно раньше вложили свои средства;
- использование лазеек для уклонения или уменьшения налогов;
- действия, сопровождающиеся банкротствами;
- представление цифр и (или) финансовых документов, не прошедших гласную проверку;
- необходимость достижения успеха крупных займов;
- поиск инвесторов для выплаты уже имеющихся долгов;
- невозможность для инвестора выйти из дела или вернуть свои вложения;
- реальная сущность операций значительно отличается от бухгалтерской формы или налоговых результатов;
- наличие значительного объема операций со связанными сторонами;
- большие объемы операций (например, банковских) совершаются с дочерними структурами;
- наличие операций с сомнительными контрагентами;
- множество пояснений к учетной политике, обосновывающих применение методов и оценок;
- известные нарушения законодательства со стороны организации, скандалы, связанные с вовлечением организации в корпоративное мошенничество

Способы искажения бухгалтерской отчетности

СПОСОБ

7. Балансовая политика

8. Креативный учет

9. Вуалирование данных бухгалтерской отчетности