

Система контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации и оценка ее эффективности

© 2010 Е.С. Соколова

кандидат экономических наук, доцент

Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики (МЭСИ)

E-mail: ecsn@sciex.ru

В статье рассматривается организация системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации. Дается характеристика ее элементам. Сформулированы критерии оценки эффективности каждого элемента системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации и системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации в целом.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) информация, контроль качества, оценка эффективности.

Контроль качества бухгалтерской (финансовой) информации можно рассматривать как процесс. Чтобы дать определение системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации, необходимо:

- определить элементы системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации;
- установить взаимосвязь элементов системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации;
- выявить критерии и методы обеспечения эффективной работы каждого элемента системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Представим элементы системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации (рис. 1).

Система контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации имеет сложную иерархическую структуру и состоит из элементов двух групп: элементов внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации и элементов внешнего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Рассмотрим характеристику каждого элемента системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации каждое юридическое лицо обязано вести бухгалтерский учет, т.е. организовать систему бухгалтерского учета. Определение системы бухгалтерского учета можно найти в Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности, а также в Международных аудиторских стандартах. Так, в Федеральном правиле (стандарте) 8 «Оценка аудиторских рисков и

внутренний контроль, осуществляемый аудитором» система бухгалтерского учета рассматривается «как упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций». Международный аудиторский стандарт 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» определяет систему бухгалтерского учета «как совокупность действий и учетных записей субъекта, посредством которых обрабатываются хозяйственные операции для ведения отчетных финансовых документов. Такие системы применяются в целях идентификации, сбора, анализа, расчета, классификации, регистрации, обобщения и отражения в отчетах хозяйственных операций и других событий».

Рассматривая систему бухгалтерского учета как элемент системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации, следует расширить эти определения.

Система бухгалтерского учета представляет собой совокупность процедур по сбору, регистрации и обобщению информации, соответствующей качественным характеристикам уместности, надежности, сопоставимости, понятности, в денежном выражении об имуществе и обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Сбор, регистрацию и обобщение качественной информации должны обеспечивать эффективно функционирующие элементы системы бухгалтерского учета, среди которых следует выделить:

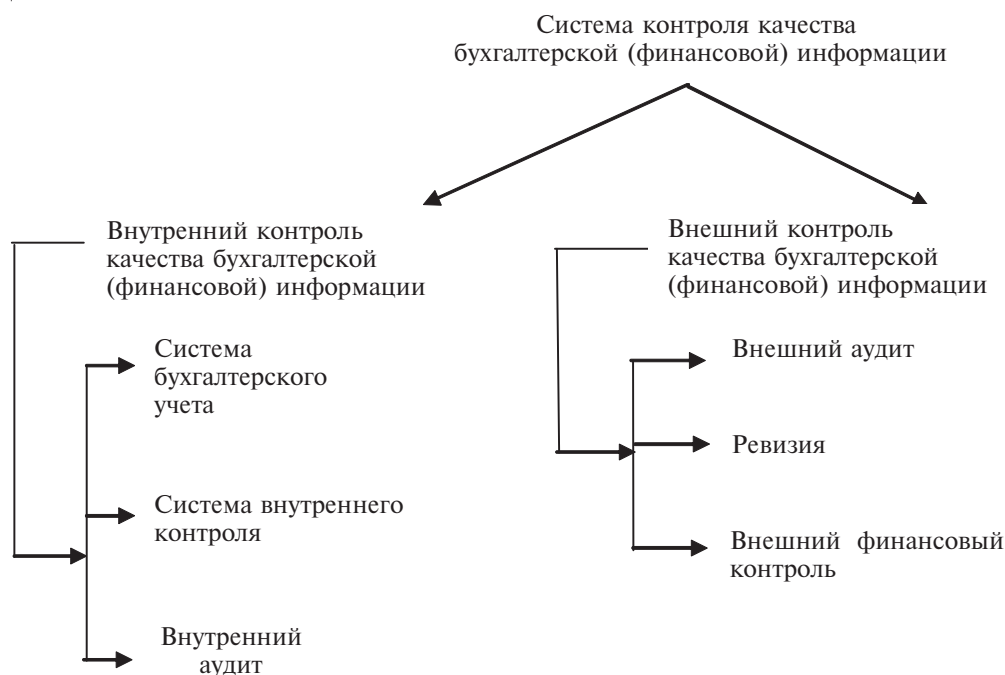


Рис. 1. Система контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации

- совокупность принципов ведения бухгалтерского учета в организации;
- учетная политика организации;
- организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета в организации;
- распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности;
- документооборот в организации;
- формы и методы обобщения данных регистров бухгалтерского учета;
- порядок обобщения данных в отчетности;
- средства контроля, предусмотренные в системе бухгалтерского учета.

Основная цель функционирования системы бухгалтерского учета - обеспечить формирование качественной бухгалтерской (финансовой) информации. Качественную бухгалтерскую (финансовую) информацию может обеспечить эффективно функционирующая система бухгалтерского учета. Для оценки эффективности системы бухгалтерского учета необходимо разработать систему критериев оценки эффективности и определить их значения. Чтобы наиболее точно разработать систему критериев оценки эффективности системы бухгалтерского учета, необходимо определить совокупность требований к эффективной системе бухгалтерского учета. Будем считать систему бухгалтерского учета эффективной, если выполняются следующие требования:

- временное соответствие совершения хозяйственных операций и отражение их в учете;
- нормативная обоснованность оценки активов, обязательств и хозяйственных операций;
- соответствие сумм операций, зафиксированных в учете, суммам в первичных документах;
- соответствие отражения операций на счетах бухгалтерского учета нормативно-правовой базе;
- наличие документально зафиксированного распределения обязанностей между работниками структурного подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;
- выполнение графика документооборота;
- соответствие фактической формы бухгалтерского учета зафиксированной форме бухгалтерского учета в учетной политике;
- достоверное формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- периодичность применения средств контроля.

На качество бухгалтерской (финансовой) информации оказывает влияние наличие в системе бухгалтерского учета процедур контроля. В соответствии с Международным стандартом аудита 400 "Оценка рисков и внутренний контроль" процедуры контроля представляют собой политику и процедуры, созданные руководством экономического субъекта в дополнение к контрольной среде, для достижения конкретных целей субъекта.

К процедурам контроля системы бухгалтерского учета относятся:

- проверка подотчетности всех хозяйственных операций;
- утверждение соответствующим руководством документов и контроль соблюдения графика документооборота;
- проведение взаимосверки расчетных операций;
- проверка арифметической точности расчетов и записей;
- контроль компьютерных информационных систем;
- ведение и проверка аналитических счетов;
- составление оборотных ведомостей;
- сравнение данных, полученных их внутренних источников, с внешними источниками информации;
- проведение инвентаризации активов и обязательств;
- ограничение прямого физического доступа к активам и записям;
- сравнение и анализ финансовых результатов с расходами, предусмотренными сметой.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством организации в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки качественной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Структура системы внутреннего контроля включает в себя следующие элементы:

- система бухгалтерского учета;
- контрольная среда.

Системе бухгалтерского учета мы уделили достаточно большое внимание выше. Остановимся на таком элементе системы внутреннего контроля, как контрольная среда.

Контрольная среда представляет собой осведомленность и действия руководства организации, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

Контрольная среда состоит из следующих элементов:

- принципы управления организацией;
- организационная структура организации;
- распределение ответственности и полномочий;
- кадровая политика;
- порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности для внешних пользователей;

- порядок осуществления управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- обеспечение соответствия хозяйственной деятельности организации требованиям законодательства.

Руководство организации несет ответственность за разработку и фактическое функционирование системы внутреннего контроля. Для обеспечения процесса формирования качественной бухгалтерской (финансовой) информации система внутреннего контроля должна отвечать размерам и специфике деятельности организации, функционировать регулярно и эффективно.

Так же как и у системы бухгалтерского учета, основная цель функционирования системы внутреннего контроля - обеспечить формирование качественной бухгалтерской (финансовой) информации. Аналогично системе бухгалтерского учета качественную бухгалтерскую (финансовую) информацию может обеспечить только эффективно функционирующая система внутреннего контроля.

В соответствии со стандартом аудиторской деятельности "Изучение и использование работы внутреннего аудитора" внутренний аудит - это организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит является способом контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта, в том числе и за структурным подразделением, ответственным за процесс формирования бухгалтерской (финансовой) информации.

Функциями внутреннего аудита являются:

- оценка существующих в организации систем контроля и управления рисками;
- анализ стратегических и тактических целей менеджмента организации;
- оценка экономической обоснованности управленческих решений и эффективности деятельности подразделений организации;
- обеспечение экономической информацией руководства и собственников организации;
- оценка системы внутреннего контроля в части качества бухгалтерской (финансовой) информации, соблюдения законодательства, сохранности активов.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим

субъектом в лице его руководства или собственника.

На структуру организации службы внутреннего аудита влияют несколько факторов. Наиболее значимые среди них:

- специфические особенности деятельности экономического субъекта;
- объем показателей финансово-хозяйственной деятельности, формируемых системой бухгалтерского учета и системой внутреннего контроля;
- система управления экономического субъекта;
- эффективность системы внутреннего контроля.

Определение, которое дает внутреннему аудиту международный Институт внутренних аудиторов, звучит следующим образом: “Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации”.

В соответствии с Международным стандартом аудита 610 “Рассмотрение работы внутреннего аудита” внутренний аудит означает оценочную деятельность, осуществляемую внутри субъекта как услугу для субъекта.

Объем и цели внутреннего аудита в каждой организации различны и зависят от размеров и структуры организации и требований его руководства или собственника.

В рамках рассматриваемой темы оценки качества бухгалтерской (финансовой) информации будем рассматривать цель внутреннего аудита с точки зрения обеспечения объективных гарантий и консультаций в области формирования качественных характеристик бухгалтерской (финансовой) информации. В этом случае целью внутреннего аудита является обеспечение консультаций и контроля за деятельностью подразделения, ответственного за формирование бухгалтерских (финансовых) показателей и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для достижения поставленной цели внутренний аудит должен выполнять следующие задачи:

- проводить обзорную проверку систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля и оценивать их эффективность;
- осуществлять анализ бухгалтерской (финансовой) информации, включая измерение, классификацию информации, запросы в отношении отдельных счетов бухгалтерского учета и статей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проводить проверку соответствия совершенных хозяйственных операций и их отражения в системе бухгалтерского учета действующему законодательству и учетной политике организации.

Хотя функции внутреннего аудита шире, мы рассматриваем внутренний аудит как систему контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации. С точки зрения контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации, внутренний аудит представляет собой систему, элементы которой показаны на рис. 2.

К субъектам внутреннего аудита относятся ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы.

Объекты внутреннего аудита определяются особенностями деятельности организации и требованиями руководства или собственника. Для обеспечения эффективного контроля качества формирования бухгалтерской (финансовой) информации можно выделить следующие функции внутреннего аудита:

- проверка эффективности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля;
- проверка бухгалтерской информации, включая экспертизу средств и способов регистрации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изучение отдельных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая проверку операций по существу, остатков по счетам бухгалтерского учета;

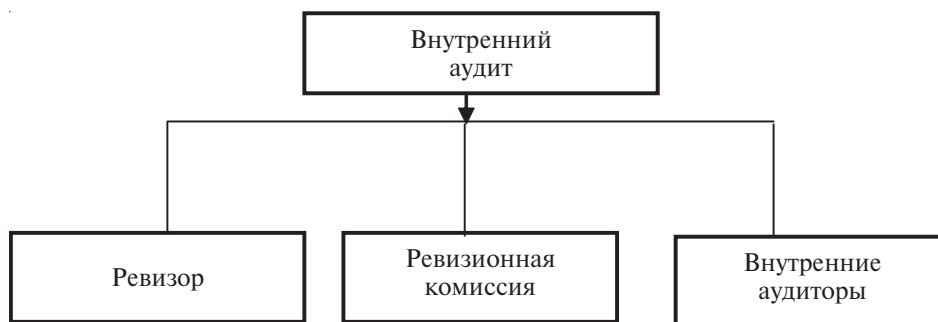


Рис. 2. Система внутреннего аудита

- проверка соблюдения законодательства и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и собственника;

- проверка деятельности подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;

- оценка целесообразности применяемой формы бухгалтерского учета;

- специальные расследования случаев злоупотреблений;

- разработка комплекса мер по устранению недостатков и повышению качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления организацией. Объективность определяет качество внутреннего аудита и заключается в том, насколько внутренний аудит беспристрастен в своих оценках и выводах. Требование независимости к внутреннему аудиту обеспечивается тем, что он подчиняется и предоставляет отчеты только назначившему его руководству или собственнику.

Модель оценки эффективности внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации включает в себя три процесса:

- а) оценка эффективности системы бухгалтерского учета;

- б) оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- в) оценка эффективности внутреннего аудита.

Каждый процесс имеет результат - оценку эффективности каждой компоненты системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации необходимо оценить эффективность каждой компоненты. При этом используется общий подход к оценке каждой компоненты:

- 1) определяется перечень требований системы бухгалтерского учета, системы внутреннего контроля, внутреннего аудита;

- 2) разрабатывается система оценок выделенных характеристик;

- 3) после оценки каждой характеристики производится оценка компоненты в целом.

На основании взаимосвязи между компонентами системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации опре-

деляется итоговая оценка системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Для оценки каждой компоненты системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации используем одинаковую систему градаций:

- высокоэффективная;
- среднеэффективная;
- низкоэффективная.

Изучение и оценку компонент системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации необходимо документировать. При документировании можно использовать следующие формы документов:

- специально разработанные тестовые процедуры;

- перечни типовых вопросов для руководителей подразделений;

- специальные бланки и проверочные листы;

- графики выполнения процедур;

- протоколы опроса и акты.

Перечень требований для оценки эффективности системы бухгалтерского учета можно формулировать с использованием двух подходов.

Во-первых, система требований может носить общий характер и анализ их содержания можно проводить только после детального исследования всех элементов системы бухгалтерского учета. При таком подходе выделяем следующие требования:

- 1) хозяйственные операции в бухгалтерском учете правильно отражают временной период их осуществления;

- 2) хозяйственные операции в учете зафиксированы документально на основании подписей должностных лиц;

- 3) хозяйственные операции правильно в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой отражены на счетах бухгалтерского учета;

- 4) детали операций, имеющие существенное значение, зафиксированы;

- 5) систематически проводятся инвентаризации.

Во-вторых, система требований может носить более детальный характер и формулироваться относительно каждого объекта бухгалтерского учета.

Уровень выполнения каждого требования оценивается экспертным путем на основании принятых градаций: Е3 - высокий, Е2 - средний, Е1 - низкий.

И в первом и во втором способе формализации требований к оценке эффективности сис-

темы бухгалтерского учета получаем совокупность оценок E1, E2, E3. Экспертным путем определяем итоговую оценку эффективности системы бухгалтерского учета. Как правило, итоговая оценка выбирается с ориентацией на более низкие оценки уровня.

Переходя к оценке эффективности следующего элемента - системы внутреннего контроля, следует разработать еще одну систему требований оценки эффективности и определить их значения. При разработке системы требований оценки эффективности системы внутреннего контроля можно использовать два способа, аналогично оценке системы бухгалтерского учета.

Если система требований носит общий характер, выделяем следующие требования:

- 1) наличие эффективной системы бухгалтерского учета;
- 2) хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства как в целом, так и в конкретных случаях;
- 3) доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства.

Если система требований носит более детальный характер и формулируется относительно каждого объекта бухгалтерского учета, то для каждого объекта разрабатываются тесты оценки эффективности системы контроля данного объекта.

Для оценки эффективности внутреннего аудита необходимо определить систему критериев оценки эффективности, а также их значения. Система критериев для оценки эффективности внутреннего аудита состоит из следующих элементов:

- организационный статус внутреннего аудита;
- компетентность внутреннего аудита;
- стандартизация внутреннего аудита;

- функции внутреннего аудита;
- степень влияния на принятие управленческих решений.

Эффективность внутреннего аудита оценивается по следующим требованиям:

1. Организационный статус: место внутреннего аудита в организационной системе управления.

При рассмотрении данного критерия необходимо провести экспертную оценку параметров (табл. 1) и задать оценку каждого параметра по трехбалльной шкале: E1 - низкая, E2 - средняя, E3 - высокая.

После оценки каждого параметра экспертным путем принимается решение об оценке организационного статуса внутреннего аудита.

2. Компетентность: профессионализм и опыт работы сотрудников внутреннего аудита. Проводится оценка параметров компетентности внутреннего аудита (табл. 2).

После оценки каждого параметра экспертным путем принимается решение об оценке компетентности внутреннего аудита.

3. Стандартизация внутреннего аудита: наличие стандартов работы внутреннего аудита. Проводится ее оценка (табл. 3).

После оценки каждого параметра экспертным путем принимается решение об оценке стандартизации внутреннего аудита.

4. Функции внутреннего аудита: содержание работ, выполняемых внутренним аудитом. Проводится оценка их параметров (табл. 4).

После оценки каждого параметра экспертным путем принимается решение об оценке функций внутреннего аудита.

5. Степень влияния на принятие управленческих решений: рассматриваются и принима-

Таблица 1. Оценка параметров организационного статуса внутреннего аудита

| Параметры | Оценка параметров |
|---|-------------------|
| Возможность соблюдать объективность | |
| Возможность соблюдать независимость | |
| Отсутствие других обязанностей у сотрудников внутреннего аудита | |
| Отсутствие ограничений внутреннего аудита со стороны руководства или собственника | |

Таблица 2. Оценка параметров компетентности внутреннего аудита

| Параметры | Оценка параметров |
|--|-------------------|
| Наличие профессионального образования | |
| Опыт работы сотрудников до 1 года | |
| от 1 года до 3 лет | |
| от 3 лет до 5 лет | |
| свыше 5 лет | |
| Наличие повышения квалификации сотрудников службы внутреннего аудита | |
| Выполнение должностных инструкций | |

Таблица 3. Оценка параметров стандартизации внутреннего аудита

| Параметры | Оценка параметров |
|---|-------------------|
| Наличие положений по внутреннему аудиту | |
| Наличие стандарта планирования | |
| Наличие стандарта документирования | |
| Наличие стандарта контроля | |
| Наличие рабочей документации | |
| Наличие рабочих программ | |

Таблица 4. Оценка параметров функций внутреннего аудита

| Параметры | Оценка параметров |
|---|-------------------|
| Наличие методики оценки систем контроля организации | |
| Наличие методики оценки системы управления рисками | |
| Наличие методики анализа стратегических и тактических целей менеджмента организации | |
| Наличие методики оценки экономической обоснованности управленческих решений | |
| Наличие методики оценки эффективности деятельности подразделений организации | |
| Степень обеспечения экономической информацией руководства и собственников организации | |
| Наличие методики оценки системы внутреннего контроля в части качества бухгалтерской (финансовой) информации | |
| Наличие методики оценки контроля соблюдения законодательства | |
| Наличие методики оценки контроля сохранности активов | |

Таблица 5. Оценка параметров степени влияния на принятие управленческих решений внутреннего аудита

| Параметры | Оценка параметров |
|---|-------------------|
| Наличие распоряжений руководства организации по результатам деятельности внутреннего аудитора | |
| Наличие приказов по результатам деятельности внутреннего аудитора | |

ются ли к исполнению руководством и собственником организации рекомендации внутреннего аудита. Проводится ее оценка (табл. 5).

После оценки каждого параметра экспертным путем принимается решение об оценке степени влияния на принятие управленческих решений внутреннего аудита.

По результатам оценки параметров мы получаем итоговую таблицу с оцененными по трехбалльной шкале критериями эффективности внутреннего аудита.

Если по результатам экспертной оценки эффективности внутреннего аудита получаем оценку «высокоэффективный», считаем, что внутренний аудит способен обеспечить высокое качество бухгалтерской (финансовой) информации. Если получена оценка эффективности внутреннего аудита как среднеэффективная или низкоэффективная,

считаем, что внутренний аудит не способен обеспечить качество бухгалтерской (финансовой) информации.

После того как выполнены оценки каждой компоненты внутренней системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации, можно переходить к оценке эффективности внутренней системы контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации.

Только высокие значения эффективности компонент дадут высокую оценку эффективности системе внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации. При наличии различных оценок компонент будет выбран в качестве общей оценки системы внутреннего контроля качества бухгалтерской (финансовой) информации низшая из существующих вариантов оценок.

Поступила в редакцию 07.02.2010 г.