

- анализ закупок, исследование закупочных цен, сравнение с рыночными ценами, поиск резервов снижения цен, поиск ненужных покупок;

- анализ технологии, поиск неэффективных бизнес-процессов;

- эффективность заимствований организации;

- эффективность финансовых вложений и неосновной деятельности организации.

Собственность и долги

- величина, структура и динамики дебиторской задолженности. Задолженность, не реальная для взыскания;

- величина, структура и динамика кредиторской задолженности. Задолженность, по которой истек срок исковой давности и / или которая не может быть истребована кредитором в силу каких-либо причин;

- долговые обязательства, выпущенные компанией, оценка по рыночной стоимости, анализ возможности уменьшения долга (путем покупки с дисконтом);

- собственность компании, оценка неликвидной собственности, оценка неиспользуемой собственности.

Трудовая политика

- численность компании, сведения об основных формах найма сотрудников;

- средняя заработная плата в компании, в т.ч. в разрезе отдельных категорий сотрудников;

- порядок выплаты зарплаты, сведения о допущенных задержках при выплате зарплаты.

Налогообложение

- налоговый режим, используемый компанией. Основные уплачиваемые налоги, их относительные и абсолютные размеры;

- меры по налоговой оптимизации, предпринятые компанией;

- налоговые риски компании (при наличии).

Сведения о привлеченных кредитах

3. Формирование, хранение и доступ к финансовой информации.

Потребность в снижении издержек формирования и доступа к финансовой информации повлечет за собой формирование новой инфраструктуры ее формирования, хранения и

обеспечения доступа. Никаких принципиально новых идей здесь нет, поэтому такая инфраструктура возникнет одновременно со стандартизацией и модульностью финансовой информации.

1) Формирование информации. Часть модулей формируется самой организацией, другая часть – аудиторами, кредитными инспекторами, специалистами кредитных агентств, представителями государственных органов.

2) Хранение информации. Информация хранится (и пополняется) централизованно в электронном виде на едином сервере кредитного агентства.

3) Доступ к информации. Обеспечивается раздельный доступ различным категориям пользователей. Часть информации находится во всеобщем доступе, другая часть (определенные модули) могут быть предоставлены за плату, отдельные модули могут быть предоставлены аудиторам (в т.ч. при их смене), государственным органам и некоторым иным аналогичным привилегированным категориям пользователей.

*Е.В. Кузнецова,
ООО «Алианта групп», Москва*

Оценка системы внутреннего контроля, функционирующей в среде компьютерной обработки данных

Известно, что в процессе планирования аудиторской проверки необходимо изучить и предварительно оценить систему внутреннего контроля (СВК) проверяемого экономического субъекта. Поскольку развитая среда компьютерной обработки данных (КОД) существенно влияет на качество и надежность СВК, процедуры изучения и оценки СВК должны учитывать это влияние.

В работе предлагается комплексная методика оценки риска контроля с учетом влияния среды КОД на надежность СВК предприятия, и приводятся практические примеры ее использования, показывающие влияние качества среды КОД на надежность СВК. Предлагаемая методика заключается в следующем.

1. Осуществляется декомпозиция оценки СВК до уровней ее компонентов (бухгалтерского учета, контрольной среды, средств контроля), групп факторов и отдельных оцениваемых факторов. Результатом оценки каждой из подсистем являются числовые значения соответствующих нормированных взвешенных критериев качества - КСБУ, ККС, КСК.

2. Влияние среды КОД предлагается учесть при помощи соответствующего повышающего (понижающего) коэффициента качества среды КОД - ККОД. В результате обобщения процессов планирования аудиторских проверок был сделан вывод, что в зависимости от качества среды КОД при прочих равных условиях риск контроля может повышаться или понижаться примерно на 20%, что было подтверждено дополнительными исследованиями. Поэтому принято, что значение коэффициента ККОД может варьироваться в диапазоне от 0,80 до 1,20.

3. Критерий качества СВК определяется по формуле

$$КСВК = (КСБУ + ККС + КСК) * ККОД.$$

4. Полученному в результате расчета значению КСВК, которое по способу определения может находиться в диапазоне от 0 до 3,6, ставится в соответствие значение оценки риска контроля, как показано в таблице 1.



Рис. 1. Определение значения критерия качества СВК

Таблица 1.

Шкала оценки надежности системы внутреннего контроля и риска контроля

Оценка надежности	Оценка риска контроля	Значение КСВК (интервал)
Очень высокая надежность	Минимальный	3,3 (от 3,0 до 3,6)
Высокая надежность	Низкий	2,7 (от 2,4 до 3,0)
Удовлетворительная надежность	Приемлемый	2,1 (от 1,8 до 2,4)
Низкая надежность	Высокий	1,5 (от 1,2 до 1,8)
Очень низкая надежность	Очень высокий	0,9 (от 0,6 до 1,2)
Ненадежность системы	Максимальный	0,3 (от 0 до 0,6)

5. Оценка системы бухгалтерского учета, контрольной среды, средств контроля и среды КОД производится по группам факторов и отдельным составляющим их факторам. Каждый фактор в группе оценивается численно в зависимости от характеризующего его качественного показателя. Для определения приоритетности каждой оцениваемой группы факторов предложено использовать весовые коэффициенты A_i ,

6. Определение значений весовых коэффициентов для расчета КСБУ, ККС, КСК и ККОД произведено на основе анализа фактов возникновения потерь аудируемых предприятий по причине проявления каких-либо недостатков действующей СВК.

7. В общем виде выделены два основных для анализируемого контекста вида потерь:

- внешние потери, инициатором возникновения которых является внешний по отношению к предприятию объект (налоговые органы, контрагенты и т.п.);
- внутренние потери, инициатором возникновения которых является внутренний по отношению к предприятию объект (персонал, отдел, структурное подразделение и т.п.).

Внутренние потери целесообразно разделить на две подгруппы:

- пассивные потери, рассматриваемые как снижение текущего финансового результата при неизменной существующей структуре производства;
- активные потери, рассматриваемые как невозможность наращивания финансового результата в будущем.

8. Значимость отдельных групп факторов, по которым оценивается система бухгалтерского учета, предлагается опреде-

лять по частоте возникновения внешних потерь; групп факторов, по которым оценивается контрольная среда, - по частоте возникновения активных потерь; а групп факторов, по которым оцениваются основные средства контроля, - по частоте возникновения пассивных потерь в результате проявления недостатков среды КОД в соответствующих областях.

9. Весовые коэффициенты для определения значения ККОД получены на основании анализа фактов нарушений регламентных сроков подготовки и сдачи достоверной финансовой и управленческой отчетности, как показано в таблице 2.

10. Результаты оценки системы бухгалтерского учета, контрольной среды, средств контроля и качества среды КОД представляются в табличном виде. Таблицы представляют собой опросники аудитора с вариантами ответов, реализованные в Microsoft Excel.

Результаты работы приняты в качестве внутрифирменного стандарта «Аудит и оценка системы внутреннего контроля предприятия» аудиторских организаций ООО «РК-Аудит» и ООО «Оптимэкс» и используются при проведении аудиторских проверок.

Таблица 2

Определение весовых коэффициентов для расчета критерия качества среды КОД

Область проявления недостатков среды КОД	Кол-во фактов нарушения сроков подготовки и сдачи достоверной финансовой и управленческой отчетности	Доля в общем объеме	Значение весового коэффициента
1. Наличие инструкций и правил работы с программными средствами	7	0,24	1,2
2. Соответствие используемых программных средств требованиям к современным информационным системам	7	0,24	1,2
3. Наличие средств обеспечения информационной безопасности	5	0,16	0,8
4. Сопровождение и поддержка программных средств	5	0,16	0,8
5. Наличие специальных средств контроля	6	0,2	0,8

Особенности аудиторской проверки на предприятиях гостиничного комплекса

Гостиничные комплексы (гостиницы) стремятся к максимальному удовлетворению потребностей гостей, оказывая им всевозможный комплекс услуг.

Оказываемые гостиничными комплексами услуги можно разделить на услуги размещения, услуги по предоставлению гостям питания, дополнительные и прочие услуги.

Содержание услуги размещения состоит в том, что, во-первых, в пользование предоставляются специальные помещения (гостиничные номера), во-вторых, предоставляются услуги, выполняемые непосредственно персоналом гостиницы: портье по приему и оформлению гостей, горничными по уборке гостиничных номеров и т.д.

Услуги по предоставлению гостям питания состоят из комбинации различных процессов: производственного (приготовление блюд на кухне), торгового (продажа готовых к употреблению продуктов, алкогольных и безалкогольных напитков), сервисного (обслуживание гостей официантами в ресторане, баре, кафе, гостиничных номерах).

К *дополнительным или прочим услугам* относятся предложение бассейна, спортивного, конференц-залов, залов для переговоров, прокат автомобилей, услуги химчистки, прачечной, парикмахерской, массажного кабинета и ряд других.

В настоящее время, оставаясь основной, услуга размещения воспринимается гостями как само собой разумеющееся, а дополнительные услуги приобретают все большее значение в формировании рыночной привлекательности гостиничных комплексов, выделяющие данную гостиницу из ряда других.

В зависимости от того, как оформлены и скомбинированы предоставляемые гостям услуги в единый комплекс, складывается определенный тип гостиничного комплекса, формируется его организационно-управленческая структура.

Фактически каждый гостиничный комплекс можно представить с двух точек зрения:

- с точки зрения гостя, как единое целое предприятие, предоставляющее гостям комплекс услуг;