



Инструменты внутреннего аудита и анализа для выявления финансовых правонарушений в целях обеспечения экономической безопасности предприятия

Колос Р.В., специалист

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Богачева В.С., специалист

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Курашова А.А., к.э.н., доцент,

МИРЭА – Российский технологический университет, Москва, Россия

Аннотация. Цель статьи заключается в рассмотрении системы внутреннего контроля и одной из важнейших составляющих такой системы – экономического анализа, как инструментов, позволяющих выявлять и предупреждать финансовые правонарушения внутри хозяйствующего субъекта в процессе его экономической деятельности. Углубленное прочтение позволяет ознакомиться с сущностью и классификацией финансовых правонарушений и способами их выявления специальными подразделениями предприятия с использованием методов экономического анализа.

Ключевые слова: экономическая безопасность, внутренний аудит, экономический анализ, финансовые правонарушения, инструменты, методы, аудит, анализ, внутренний контроль.

Internal audit and analysis tools to detect financial violations in order to ensure the economic security of the enterprise

Kolos R.V., specialist

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Bogacheva V.S., specialist

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Kurashova A.A., PhD in Economics, Associate Professor,

MIREA – Russian Technological University, Moscow, Russia

Annotation. The purpose of the article is to consider the internal control system and one of the most important components of such a system - economic analysis, as tools to identify and prevent financial offenses within an economic entity in the course of its economic activity. An in-depth reading allows you to get acquainted with the essence and classification of financial offenses and how they are detected by special divisions of the enterprise using methods of economic analysis.

Key words: economic security, internal audit, economic analysis, financial offenses, instruments, methods, audit, analysis, internal control.

Современная экономика очень быстро развивается: растет количество предпринимателей, появляются новые виды деятельности, наращиваются темпы автоматизации. Вопросы, касающиеся аудита и экономического анализа, играют важную роль в обеспечении экономической безопасности организации. Правильно выполненная работа является залогом роста экономических показателей предприятия, что положительным образом сказывается на экономической безопасности территории, на которой функционирует данное предприятие [6].

Финансовые нарушения, правонарушения, корпоративные мошенничества и иные деструктивные события экономической жизни оказывают значительное влияние как на внутреннюю среду организаций, на корпоративный сектор в целом, так и на экономику отдельных государств и мировую экономику.

Финансовые правонарушения, возникающие в процессе финансово хозяйственной деятельности, оказывают влияние на экономическую безопасность как конкретного предприятия, так и на экономику в целом.

В этой статье мы подробно рассмотрим способы выявления таких правонарушений с помощью инструментов экономического анализа и методов системы внутреннего контроля внутри предприятия.

Финансовое правонарушение представляет собой общественно вредное, противоправное, виновное деяние, в форме действия или бездействия, дееспособного субъекта финансового права, влекущее ответственность, установленную финансовым законодательством.

Финансовое правонарушение обладает определенными признаками, указанными в таблице 1.

Таблица 1

Признаки финансового правонарушения

Признаки	Содержание
Противоправность	Противоправное деяние может быть выражено как в форме действия (активного поведения), так и в форме бездействия (пассивного поведения).
Виновное деяние	Второй важный признак финансового правонарушения, обязательное условие наступления финансовой ответственности.
Наказуемость	Названный признак означает, что конкретное деяние может быть признано финансовым правонарушением только в том случае, если за его совершение финансовым (бюджетным, налоговым) законодательством предусмотрена финансовая ответственность, выражающаяся в применении к правонарушителю уполномоченными государственными органами предусмотренного правовой нормой наказания.
Общественная опасность	Финансовое правонарушение — деяние опасное для общества.

Мотивами искажения предприятиями бухгалтерской отчетности могут являться такие стремления организаций, как привлечение новых инвесторов, кредиторов и поставщиков для развития своего бизнеса, получение дополнительных доходов, а также для того, чтобы удерживать определённые позиции на рынке.

Вуалирование и фальсификация являются самыми распространенными методами искажения отчетности.

Вуалированием называется искажение данных бухгалтерской отчетности, которое позволяет скрыть отрицательные факты деятельности организации,

сделать положение организации более выгодным в глазах инвесторов, а также поставщиков и кредиторов. В большинстве случаев искажения отчетности возникают в результате недостаточной компетентности сотрудников в вопросах действующего законодательства, положений и методических рекомендаций по ведению бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской отчетности. Однако под видом вуалирования могут преследоваться и корыстные цели.

Фальсификация представляет собой умышленное искажение бухгалтерской отчетности, за счет чего складывается неверное представление о хозяйственной деятельности организации, ее финансовом состоянии и финансовых результатах. Финансовые показатели деятельности организации представляются перед инвесторами, кредиторами и поставщиками также в более выгодных условиях, но уже с нарушением требований действующего законодательства.

Самыми распространенными схемами искажения отчетности осуществляемых с помощью вуалирования и фальсификации являются:

1. Завышение показателя выручки, осуществляемое путем:

- отражения размера выручки не учитывая налоги;
- отражения доходов в собственном учете и бухгалтерском балансе, а части расходов в бухгалтерском учете и балансе дочерних предприятий;
- отражения выручки от осуществления фиктивных сделок;

2. Занижение расходов может осуществляться следующими способами:

- не отражения расходов или их части в бухгалтерском учете;
- отражения расходов и (или) обязательств в неверном периоде;

3. Неверная оценка активов и (или) обязательств, а именно:

- завышение активов в основном таких, как основные средства, материальные запасы, денежные средства, дебиторская задолженность и др., а также занижение обязательств., за счет чего искусственно увеличивается размер прибыли;

- занижение активов и завышение обязательств, за счет этого происходит обратное действие, прибыль искусственно занижается. Такие схемы искажений - «завышение актива/занижение обязательств + завышение прибыли и уставного

капитала» и «занижение актива/завышение обязательств - занижение прибыли» - осуществляются путем:

- манипулирования с дебиторской задолженностью или материальными запасами, то есть, например, проводится завышение дебиторской задолженности за счет минимизации величины безнадежной задолженности (уменьшается резерв по сомнительным долгам, а это ведет к увеличению прибыли);
- завышения учетных цен на материальные запасы либо проведения отсрочки списания материальных запасов;
- изменения сроков полезного использования основных средств;
- не отражения или неполного отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерском балансе сумм накопленной амортизации основных средств;
- отражения в бухгалтерском балансе активов, подлежащих списанию, просроченной дебиторской задолженности [7].

Для выявления возможных финансовых правонарушений в целях обеспечения экономической безопасности предприятия собственники организаций используют инструменты внутреннего аудита и анализа.

Финансовые правонарушения, совершенные сотрудниками предприятия, часто могут влечь за собой ответственность не только личную, но других сотрудников, в частности, лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Чтобы не допустить тяжелых последствий и в целях соблюдения ст. 19 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» в редакции от 30.12.2021 г., организации все чаще создают в составе системы внутреннего контроля службу внутреннего аудита [2].

Внутренний аудит можно определить как автономное подразделение в структуре организации, которое создано с целью мониторинга, проверки и оценки её деятельности. Внутренний аудит дает возможность лицам, отвечающим за корпоративное управление в компании более эффективно исполнять свой функционал. В том числе, данное подразделение обеспечивает руководство анализом, оценками, рекомендациями, советами и в целом информацией об областях и бизнес-процессах организации, которые были им изучены.

Несмотря на то, что, как правило, сотрудники службы внутреннего аудита являются работниками компании, они должны работать максимально независимо от её руководства, чтобы их работа, в том числе: анализ, суждения и рекомендации оставались как можно более беспристрастными. Руководитель подразделения внутреннего аудита обычно подчиняется напрямую высшему руководству (общему собранию участников общества, совету директоров или комитету по аудиту). Но на практике существует также возможность передачи контроля над функционалом внутреннего аудита внешним специализированным организациям.

Внутренняя аудиторская проверка – это анализ работы системы внутреннего контроля предприятия с ее последующей оценкой. Такая проверка позволяет сделать выводы о соответствии системы внутреннего контроля заданным стандартам.

Можно выделить несколько видов по направлениям деятельности:

- Операционный аудит – это проверка эффективности организационных процессов и реалистичная оценка деятельности предприятия на соответствие с изначально заданным параметрам.

- В рамках системного аудита сотрудники подразделения проверяют, насколько правильной является информация, содержащаяся в используемых на предприятии информационных системах. Системный аудит включает тесты на соответствие и тесты по существу. Первые предназначены для контроля за правильностью применения механизмов контроля, вторые же необходимы для оценки точности и правильности сумм, с помощью которых далее могут быть обнаружены системные ошибки и упущения.

- Аудит транзакций необходим для выявления случаев мошенничества или прочих незаконных, или преступных действий. В функционал данного вида можно включить проверку на справедливость, прозрачность и непредвзятость важнейших решений, принимаемых менеджментом организации. Данный вид еще называют антикоррупционным.

Формальный список задач внутреннего аудита может включать все или несколько пунктов из следующего списка:

- анализ системы внутреннего контроля;
- анализ автоматизированных учетных систем;
- проверка текущей и отчетной финансовой информации;
- оценка эффективности, экономичности и результативности всех проверяемых областей;
- проверка на соответствие действующему законодательству, отраслевым и прочим нормам регулирования;
- анализ мероприятий по обеспечению сохранности имущества и активов организации;
- оценка деятельности предприятия на соответствие бизнес-стратегии и ключевых целей;
- определение существенных рисков, угрожающих организации, и мониторинг политики по управлению рисками;
- проведение внутренних расследований при необходимости [4].

При проведении внутреннего аудита в зависимости от его целей и задач, исходя из условий проведения внутреннего аудита и располагаемой информации могут проводиться:

- аналитические процедуры;
- прочие процедуры документального контроля;
- процедуры фактического контроля;
- иные процедуры.

Аналитические процедуры являются одним из инструментов оценки рисков и позволяют с помощью анализа взаимосвязей финансовой и нефинансовой информации оценить исследуемые данные. Примером такой процедуры является сравнение взаимосвязи между суммой выручки и объемом реализации товаров за определенный период [1].

Полученные в результате выполнения данных процедур отклонения или соотношения, которые значительно противоречат уже имеющейся, полученной

или ожидаемой аудиторами информации, также изучаются в рамках проведения аналитических процедур.

Аналитические процедуры предполагают сопоставление финансовой информации организации:

- со сравнительной информацией за предыдущие периоды;
- с ожидаемыми результатами деятельности организации, например бюджетами или прогнозами, или с ожиданиями аудитора, например, относительно амортизации;
- с аналогичной отраслевой информацией, например, сопоставление коэффициента продаж к дебиторской задолженности организации с усредненными отраслевыми показателями или показателями других аналогичных по размерам организаций в той же отрасли.

Прочие процедуры документального контроля предполагают проверку правильности оформления различных форм первичных и иных документов (проверку всех реквизитов, необходимых виз сотрудников и соответствия установленной формы) и/или арифметическую проверку этих документов. Данные процедуры проводятся обычно регулярно, но не сплошным методом, а выборочным на основе разработанной аудитором или общепринятой методики.

Также выполнение данных процедур значительно зависит от результата проведения аналитических процедур по существу. Например: при обнаружении каких-либо замечаний по итогам проведения аналитических процедур, прочие процедуры документального контроля должны проводиться с большей тщательностью, чем в обратной ситуации. Это достаточно важный момент, ведь обнаруженное в ходе аналитической процедуры отклонение может быть как единичным (исключением), так и систематическим и аудитор должен убедиться в природе и возможной совокупной выявленных расхождений, запланировав большой объем прочих процедур [3].

К процедурам фактического контроля можно отнести наблюдение и инспектирование, выборочную инвентаризацию, замеры и прочее.

Инспектирование включает изучение записей или документов, а также физический осмотр активов. Инспектирование внутренних записей или документов обеспечивает получение аудитором доказательств отношении эффективности средств контроля за их подготовкой.

Наблюдение может осуществляться, например, за процессом работы сотрудников на их рабочих местах или за проведением инвентаризации, в том числе, за ее организацией, полнотой охвата пересчитываемого имущества и контролем за мероприятием со стороны инвентаризационной комиссии.

Во время проведения данной процедуры могут быть обнаружены нетипичные действия сотрудников (в случае внепланового проведения процедуры) или недоработанные, с точки зрения системы внутреннего контроля, бизнес-процессы, указывающие на существование рисков, к примеру, хищений. К тому же, если происходит наблюдение за ходом инвентаризации – обязательно проверяется качество запасов и признаки, указывающие на отсутствие движения по ним.

Также при осуществлении внутреннего аудита используются такие методы как:

- группировка – выявление групп с одинаковыми характерными признаками, оформление их в виде таблиц для наглядного представления и понимания изучаемого явления;

- сводка – определение общего результата действия отдельных факторов на совокупный показатель;

- ряды динамики – формирование рядов информации, показывающих изменение явлений, показателей во времени. Каждое отдельное значение величин ряда динамики называется уровнем. Для характеристики изменения уровня исчисляют абсолютный темп роста, прирост.

- элиминирование – исключение действие ряда факторов и выделение одного из них с помощью определения разниц и цепных подстановок.

– индексы – выборка относительных показателей сравнения, состоящих из элементов, которые невозможно суммировать. Так сравнивается информация не только двух периодов, но и отчетность за несколько лет.

– балансовый метод – используется равенство двух частей: источников и средств, поступления и использования ресурсов и др.

Методы внутреннего аудита тесно взаимосвязаны с методами экономического анализа и многие повторяются.

Экономический анализ, также, как и внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля организации обеспечивающие ее экономическую безопасность.

Экономический анализ финансово хозяйственной деятельности предприятия представляет собой совокупность методов, которые позволяют оценить эффективность использования ресурсов и активов предприятия, в результате проведения экономического анализа можно выявить экономические резервы, а также обнаружить возможные финансовые правонарушения.

Результаты экономического анализа являются очень важными для собственников организации так как из этих данных они могут получить информацию о достоверности отчетности, а также о динамике предприятия, структуре капитала и о месте предприятия среди других компаний в данной отрасли [5].

В рамках экономического анализа могут быть проанализированы показатели, указанные в таблице 2.

С помощью методов экономического анализа можно выявить имеющиеся диспропорции и искажения отчетных показателей за счет того, что экономические показатели при соблюдении основополагающих норм хозяйствования находятся во взаимосвязи между собой. Взаимосвязь показателей имеет достаточно четкие, хорошо изученные характеристики, составляющие основу финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов.

Экономические показатели

Название коэффициента	Объяснение
Рентабельность продаж	Показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля, полученного от реализации
Оборачиваемость дебиторской задолженности	Показывает кратность превышения выручки от реализации над средней дебиторской задолженностью
Финансовая устойчивость	Показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время
Текущая (общей) ликвидность	Характеризует платежеспособность организации, способность погашать текущие обязательства.
Быстрая (промежуточной) ликвидность	Характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов
Абсолютная ликвидность	Показывает отношение самых ликвидных активов организации – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – к краткосрочным обязательствам

Состав показателей является примерным, и каждый проверяющий может дополнять его по своему усмотрению.

При совершении финансовых правонарушений взаимосвязь соответствующих показателей нарушается, что может быть выявлено за счет применения инструментов экономического анализа.

Использование рассмотренных методов поможет выявить обстоятельства, возникающие под влиянием правонарушений или сопутствующих им условий, то есть возможные признаки финансовых правонарушений, оказывающих влияние на финансово хозяйственную деятельность предприятия.

Финансово хозяйственная деятельность предприятий представляет собой сложную, многоуровневую систему. Обеспечение экономической безопасности такой системы невозможно без организации внутреннего контроля ее деятельности, составными частями которого являются внутренний аудит и анализ.

Таким образом мы изучили методику внутреннего аудита и экономического анализа, как составную часть системы внутреннего контроля, выделили основные принципы, функции и задачи. На основе этого, можно сделать вывод, что для того, чтобы сложить полное и объективное мнение о финансовом состоянии

организации необходимо использовать методы внутреннего аудита и экономического анализа в комплексе.

Библиографический список:

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (редакция от 30.12.2021).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (редакция от 30.12.2021)
3. «Международный стандарт аудита 520 «Аналитические процедуры» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н)
4. А.И. Аджиева, С.К-Г. Тхагапсова Роль внутреннего аудита в системе экономической безопасности предприятия // ЕГИ. – 2020. – №5 [Электронный ресурс] (31). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-vnutrennego-audita-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (дата обращения: 28.04.2022).
5. Насибуллина М.А. Экономический анализ и аудит как взаимодополняемые элементы эффективной проверки отчетности // МНИЖ. 2021. №4-4 (106). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskij-analiz-i-audit-kak-vzaimodopolnyaemye-elementy-effektivnoy-proverki-otchetnosti> (дата обращения: 03.03.2022).
6. Основы экономической безопасности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ К.Б. Беловицкий, В.Г. Николаев. – М.: РТУ МИРЭА, –2018.
7. Сукиасян Назели Гарниковна, Сукиасян Гарник Арташесович Понятие, особенности и состав финансово-правового нарушения // БГЖ. 2016. №3 (16). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-osobennosti-i-sostav-finansovo-pravovogo-narusheniya> (дата обращения: 19.03.2022).

References:

1. Federal Law «On Auditing Activities» dated December 30, 2008 № 307-F3 (as amended on December 30, 2021).
2. Federal Law «On Accounting» dated December 06, 2011 № 402-FZ (as amended on December 30, 2021)
3. «International Auditing Standard 520 «Analytical Procedures» (put into effect on the territory of the Russian Federation by Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation № 2n dated 09.01.2019)
4. A.I. Adzhieva, S.K.-G. Thagapsova The role of internal audit in the system of economic security of the enterprise // EGI. – 2020. – № 5 [Electronic resource] (31). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-vnutrennego-audita-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-predpriyatiya> (accessed: 04/28/2022).
5. Nasibullina M.A. Economic analysis and audit as complementary elements of an effective audit of reporting // MNIZH. 2021. №4-4 (106). [Electronic resource] URL: [https://cyberleninka.ru/article/n / ekonomicheskij-analiz-i-audit-kak-vzaimodopolnyaemye-elementy-effektivnoy-proverki-otchetnosti](https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskij-analiz-i-audit-kak-vzaimodopolnyaemye-elementy-effektivnoy-proverki-otchetnosti) (accessed 03.03.2022).
6. Fundamentals of economic security [Electronic resource]: textbook/ K.B. Belovitsky, V.G. Nikolaev. – M.: RTU MIREA, – 2018.
7. Sukiasyan Nazeli Garnikovna, Sukiasyan Garnik Artashesovich The concept, features and composition of financial and legal violations // BGZH. 2016. №3 (16). [Electronic resource] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-osobennosti-i-sostav-finansovo-pravovogo-narusheniya> (accessed: 03/19/2022).

Для цитирования: Колос Р.В., Инструменты внутреннего аудита и анализа для выявления финансовых правонарушений в целях обеспечения экономической безопасности предприятия / Колос Р.В., Богачева В.С., Курашова А.А. // Российский экономический интернет-журнал. – 2022. – № 2. URL: © Колос Р.В., Богачева В.С., Курашова А.А., Российский экономический интернет-журнал 2022, № 2.