

Панкова С.В., Кузьмина И.Г.*

Оренбургский государственный университет

*Оренбургский филиал Российского государственного торгово-экономического университета

ОРГАНИЗАЦИЯ МОНИТОРИНГА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ТОРГОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье рассматриваются понятие и общие требования к организации мониторинга системы внутреннего контроля в торговой организации; акцентируется внимание на применении финансовых показателей лицами, проводящими мониторинг, с целью выявления этапов жизненного цикла предприятия; предлагается порядок осуществления корректирующих действий по результатам анализа, проведенного в ходе мониторинга системы внутреннего контроля в торговых организациях г. Оренбурга

Обязательность наличия в любой организации системы внутреннего контроля и необходимость осуществления мероприятий по ее регулярным проверкам обусловлена регулирующими бухгалтерский учет и аудит нормативными актами. Исходя из определения, приведенного в правиле (стандарте) аудиторской деятельности, система внутреннего контроля означает 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 достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности [1].

Руководство экономического субъекта обязано создать контрольную среду и поддерживать политику и процедуры, обеспечивающие максимальное достижение поставленных целей упорядоченной и эффективной деятельности организации путем внедрения и обеспечения непрерывности функционирования системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, предназначенной для предотвращения и обнаружения фактов недобросовестных действий и ошибок [2].

Однако в научных исследованиях этому уделяется недостаточно внимания, поэтому требуется установить цели и принципы осуществления таких мероприятий, а также разработать конкретные процедуры, с помощью которых возможен эффективный мониторинг системы внутреннего контроля в розничной торговле. Понятие «мониторинг» используется в экономической науке сравнительно недавно, его определение однозначно на сегодняшний день не сформулировано. По нашему мнению, мониторинг в системе внутреннего контроля – это система комплексного непрерывного наблюдения,

использования контрольных (в том числе аналитических) процедур и представления информации по данным системы бухгалтерского учета в соответствии с этапами жизненного цикла торгового предприятия с целью предотвращения отрицательных результатов и обеспечения возможности составления оперативных достоверных прогнозов.

Необходимо рассматривать финансовый мониторинг (текущий контроль) и итоговую отчетность (последующий контроль) не только как элемент системы внутреннего контроля, но и как важную составную часть системы управления.

Реально взвешивая условия конъюнктуры и определяя свои возможности, торговое предприятие может выбрать для себя оптимальный вариант действий.

Руководство торгового предприятия должно определить следующие цели в области эффективно функционирующей системы внутреннего контроля:

1. Проверка адекватности элементов системы внутреннего контроля требованиям нормативных документов.

2. Определение эффективности процедур системы внутреннего контроля в технологическом и экономическом аспектах.

3. Разработка мероприятий по дальнейшему совершенствованию системы внутреннего контроля.

Для достижения этих целей требуется в первую очередь установить круг лиц, уполномоченных осуществлять мероприятия, связанные с мониторингом системы внутреннего контроля, а затем определить круг задач.

Процесс мониторинга может включать:

– средства текущего мониторинга, встроенные в нормальные повторяющиеся операции, включая регулярное вовлечение руководства и контролеров;

– работу комитета по внутреннему аудиту, которая предполагает как оценку системы внутреннего контроля (его сильных и слабых сторон), так и рекомендации по ее улучшению;

– оценку средств коммуникации внешними сторонами, такими, как покупатели, контролирующими органами и независимыми внешними аудиторами.

В обязанности лиц, уполномоченных осуществлять мероприятия связанные с мониторингом, вменяется в обязанности следующее:

– разработка программ проверки и определения эффективности системы внутреннего контроля;

– создание Положения, регулирующего порядок проведения мониторинга;

– определение периодичности и сроков проведения мероприятий по мониторингу;

– установление критериев для отбора персонала, привлекаемого к мероприятиям по контролю системы внутреннего контроля;

– инструктаж отобранных контролеров;

– организация и проведение процедур мониторинга;

– документирование результатов работы и доведение их до сведения руководства;

– разработка рекомендаций по результатам мониторинга;

– осуществление контроля за действиями по выполнению выданных рекомендаций.

В комплекс мероприятий по проведению проверки функционирования системы внутреннего контроля включается такой элемент, как определение ответственности и требований к

руководству мониторингом и лицам, осуществляющим проверки, формирование документации и отчетности проверяющих лиц.

В целом объектами контроля будут являться элементы системы внутреннего контроля.

Предлагается следующий алгоритм проведения мониторинга для системы внутреннего контроля:

1. Подготовительная работа:

– разработка документации по осуществлению мониторинга;

– планирование мониторинга;

– получение информации от пользователей.

2. Проведение проверки и ее документирование.

3. Заключительный этап:

– составление, обсуждение и утверждение итогового отчета по результатам мониторинга;

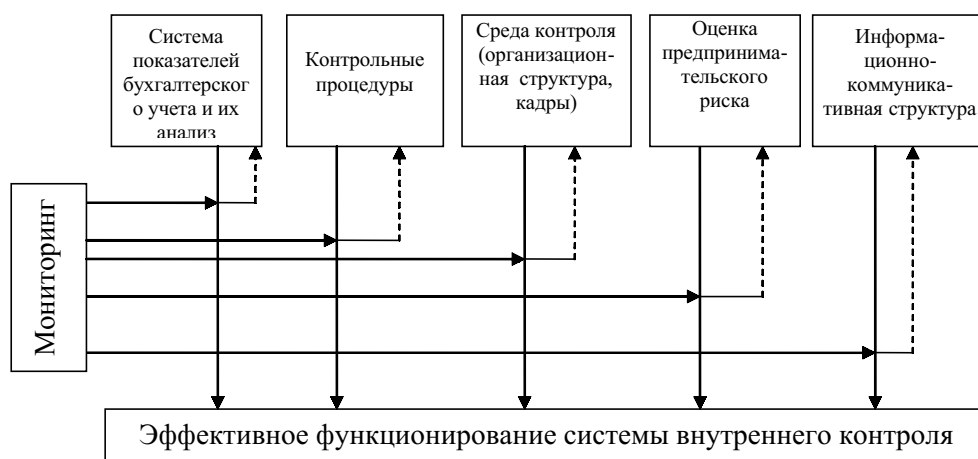
– разработка и проведение мероприятий по исправлению недостатков и улучшению системы внутреннего контроля;

– последующий контроль действий по совершенствованию системы внутреннего контроля;

– применение мер ответственности или поощрения к исполнителям.

Из содержания схемы, определяющей значение мониторинга, видно, что это специфический элемент системы внутреннего контроля (см. рисунок 1).

Мониторинг предполагает регулярную проверку системы при помощи процедур внутреннего контроля. Воздействие мониторинга на действенность внутреннего контроля не прямое,



– направление воздействия
– направление совершенствования элементов

Рисунок 1. Схема взаимодействия элементов системы внутреннего контроля

а опосредованное (через контроль влияния других составляющих), кроме того, после осуществления необходимых процедур проявляется обратное действие мониторинга, направленное на совершенствование других элементов, определяющих эффективность системы внутреннего контроля.

Содержание процедур, применяемых лицами, осуществляющими мониторинг, представлено в таблице 1.

Разрабатывая Положение, регулирующее порядок проведения мониторинга системы внутреннего контроля, а также систему контрольных показателей, необходимо учитывать этап жизненного цикла организации.

По мнению специалистов, понятие жизненный цикл торгового предприятия подразумевает, что торговые предприятия – так же, как товары и услуги, которые они продают, – проходят через определенные этапы жизненного цикла: «появление», «рост», «зрелость» и «спад» [3].

С нашей точки зрения, после этапа спада могут следовать как этапы нового роста, так и стадии, свидетельствующие об окончании деятельности организации, то есть процедурах банкротства. Гражданско-правовой режим банкротства предусматривает четыре основные процедуры: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и конкурсное производство. Последняя процедура предполагает непосредственную ликвидацию должника с погашением его долгов. Очевидно, что цели сис-

темы внутреннего контроля торговых предприятий, проходящих «восстановительные» процедуры, в некоторой степени соотносятся с целями системы внутреннего контроля нормально функционирующего предприятия. Законодательство в этом случае определяет некий «льготный режим» в процессе их функционирования. Специфика ликвидационной процедуры такова, что цели системы внутреннего контроля деятельности предприятия в конкурсном производстве коренным образом отличаются от целей и условий деятельности хозяйствующего субъекта вне банкротства. Очевидно, что конкурсное производство всегда связано с явлением сложного переплетения интересов многочисленных прямых и косвенных участников данного процесса. Обобщая вышеизложенное, дополняя исследования отечественных и зарубежных специалистов, предлагаем выделить этап жизненного цикла торговой организации – «окончание деятельности».

От того, на каком этапе жизненного цикла находится торговая организация, зависит состав документации, являющейся источником информации для целей внутреннего контроля, и процедур, применяемых при мониторинге системы.

На этапе появления деятельность организации регламентируется учредительными документами (уставом, договором учредителей, протоколами общих собраний, первичными документами, свидетельствующими о внесении

Таблица 1. Процедуры, применяемые при осуществлении мониторинга системы внутреннего контроля

Процедуры, используемые при проверке	Области применения процедур
Устный опрос	Проводится в отношении руководства торговой организации, в т.ч. лиц, ответственных за организацию и состояние среды внутреннего контроля
Проверка документов	Устанавливается наличие и состояние документации: – определяющей элементы системы внутреннего контроля; – положения о проведении мониторинга; – рабочей документации по результатам контроля;
Инвентаризация	Проведение инвентаризации по единому циклическому плану
Аналитические процедуры	По данным бухгалтерской отчетности рассчитываются финансовые показатели, характеризующие этап жизненного цикла организации Анализируется общий план проведения проверки, обеспечение организации кадрами, планы повышения квалификации, планы осуществления контрольных мероприятий

вкладов учредителями, проектами учетной политики, бизнес-планами и др.). В периоды роста, зрелости и спада состав документации расширяется за счет договоров поставки, купли-продажи, первичных учетных документов по закупкам и реализации, оперативных и финансовых отчетов. На этапе окончания деятельности особое внимание уделяется ведомостям учета дебиторской и кредиторской задолженности, инвентаризационным документам, промежуточному и окончательному балансу.

В целях осуществления должного внутреннего контроля каждую организацию необходимо рассматривать в соответствии с текущей стадией ее жизненного цикла. Для этого необходима информация финансового анализа, чтобы установить, в каком положении находится торговое предприятие и насколько достижимы поставленные стратегические цели с точки зрения текущей ситуации, что дает возможность применить полученные результаты в стратегическом планировании.

Определение этапа на основе расчета финансовых коэффициентов дает возможность осуществлять мониторинг контрольных показателей в соответствии с этапом жизненного цикла торгового предприятия, что одновременно является системой профилактики кризиса. Для применения финансовых коэффициентов в целях мониторинга системы внутреннего контроля на торговом предприятии необходимо осуществить выбор информативных показателей. Нами систематизированы, обобщены показатели деловой активности, финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия на основе разработок ведущих отечественных экономистов и постановления Правительства РФ «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» от 25.06.03 г. № 367.

По нашему мнению, коэффициент автономии, коэффициент прогноза банкротства, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент общей оборачиваемости, коэффициент устойчивости экономического роста являются такими показателями, объединение которых в систему позволит создать эффективный инструмент управления.

Критерии выбора этих показателей были следующими:

1) коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает долю активов должника, которые обеспечиваются собственными

средствами, и определяется как отношение собственных средств к совокупным активам. Минимальное пороговое значение коэффициента – 0,5. Превышение указывает на увеличение финансовой независимости торгового предприятия, расширение возможности привлечения средств со стороны. Рассчитывается: отношение общей суммы всех средств предприятия к источникам собственных средств;

2) коэффициент прогноза банкротства – один из коэффициентов, применяемых для оценки финансовой устойчивости предприятия. Снижение показателя свидетельствует о том, что предприятие испытывает финансовые затруднения. Рассчитывается: отношение разности оборотных средств и краткосрочных пассивов к итогу баланса;

3) коэффициент текущей ликвидности (покрытия) характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника. Пороговые значения коэффициента – от 1 до 2, при этом нижняя граница указывает на то, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в 2 раза считается нежелательным, поскольку это свидетельствует о нерациональном вложении своих средств и неэффективности их использования. Рассчитывается: отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам);

4) коэффициент общей оборачиваемости капитала характеризует деловую активность предприятия, показывает скорость оборота всех средств предприятия. Рассчитывается: товарооборот/средний за период итог баланса;

5) коэффициент устойчивости экономического роста. Характеризует устойчивость и перспективу экономического развития предприятия. Определяет возможности предприятия по расширению основной деятельности за счет реинвестирования собственных средств. Показывает, какими темпами в среднем увеличивается экономический потенциал предприятия, то есть также характеризует деловую активность предприятия. Рассчитывается: прибыль от реализации товаров/средняя за период величина собственного капитала.

Финансовый анализ текущего состояния предприятия проводится с целью конкретизации «сегодняшнего» положения предприятия торговли на кривой своего жизненного цикла. Мы предположили, что наиболее оптимальные значения финансовых коэффициентов будут соответствовать стадии «зрелости» организации. Значение коэффициентов может колебаться в пределах оптимальных значений на стадии «роста». Наиболее неудовлетворительные значения коэффициентов будут наблюдаться на стадии «появления» и «спада». Произведены расчеты указанных коэффициентов торговых предприятий, осуществляющих продажу товаров длительного потребления (мебель бытовая). В целях объективности и недопущения скрытой рекламы фактические наименования предприятий заменены условными – ООО «Альфа», ООО «Бета», ООО «Гамма». Данные расчеты представлены в таблице 2.

Анализ показателей ООО «Альфа» позволяет сделать вывод, что предприятие до 1999 года находилось на этапе «роста», с 2004 года наступил этап «зрелости».

ООО «Гамма» до 1998 года уже было на стадии «зрелости», после 1999 года начался этап «спада».

ООО «Бета» до 2002 года пребывало на этапе «зрелости», с 2003 года наметился этап «спада».

Основываясь на результатах финансового анализа, проведенного при осуществлении мониторинга системы внутреннего контроля уполномоченные лица должны обратить внимание руководства предприятий на следующие моменты:

1. ООО «Альфа» – вступление в стадию «зрелости» предполагает увеличение контрольных процедур на участках работы с поставщиками, при приеме товара следует уделять внимание контролю качества поступающих партий. Особого контроля требует политика расчетов с поставщиками, необходимо добиться и сохранить льготные условия поставки, позволяющие не отвлекать временно свободные денежные средства на предоплату товара, производить расчеты после реализации, на выгодных условиях заключать долгосрочные кон-

Таблица 2. Исходные данные для проведения финансового мониторинга

Показатели	1996г.	1997г.	1998г.	1999г.	2000г.	2001г.	2002г.	2003г.	2004г.
Коэффициент автономии									
ООО «Гамма»	0,56	0,65	0,72	0,25	0,15	0,04	0,02	0,04	0,04
ООО «Бета»	0,59	0,58	0,70	0,60	0,30	0,20	0,20	0,20	0,10
ООО «Альфа»	0,1	0,11	0,12	0,22	0,84	0,92	0,87	0,61	0,55
оптимум	0,50								
Коэффициент прогноза банкротства									
ООО «Гамма»	0,01	0,01	0,02	0,04	0,90	1,10	2,50	1,90	1,10
ООО «Бета»	0,03	0,03	0,08	0,02	0,07	0,09	0,10	0,10	0,10
ООО «Альфа»	0,61	0,6	0,63	0,65	0,67	0,11	0,06	0,07	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)									
ООО «Гамма»	2	2,1	2,30	1,70	1,00	0,95	0,98	0,97	0,83
ООО «Бета»	1,02	1,05	1,07	2,15	5,10	9,60	4,20	1,70	1,2
ООО «Альфа»	2,1	2,2	2,30	1,80	1,09	0,90	0,90	1,70	1,20
мин	1								
макс	2								
Коэффициент общей оборачиваемости капитала									
ООО «Гамма»	25,2	26,5	27,3	17,2	15,6	13,5	8,7	6,7	5,3
ООО «Бета»	1,6	2,5	2,9	3,0	2,9	1,9	2,2	1,5	1,4
ООО «Альфа»	6,5	7,6	8,5	10,9	6,3	6,6	7,7	7,0	7,3
Коэффициент устойчивости экономического роста									
ООО «Гамма»	565	605	617,0	486,0	450,0	430,6	310,6	257,0	117,0
ООО «Бета»	70,1	70,2	70,1	65,2	55,6	41,4	50,6	30,2	28,1
ООО «Альфа»	35	40,5	45,2	128,1	118,6	122,4	126,2	125,1	127,3

тракты. На этой стадии также возможна продажа товаров населению и организациям в кредит, тогда необходимо усиление контроля за предоставлением и погашением кредитов. Контрольные действия на складах направляются на выявление наиболее ликвидных товаров с целью расширения объема продаж и одновременно предотвращения возможности злоупотреблений; кроме того, уполномоченные лица вправе рекомендовать руководству предприятия предпринять меры по оптимизации ассортимента реализуемых товаров, а также увеличить объем контрольных процедур в отношении издержек обращения по группам товаров.

2. ООО «Бета» и ООО «Гамма» – необходима стабилизация положения и принятие мер, направленных на последующее увеличение объема продаж. Руководству данных организаций следует сосредоточить контролирующие усилия на участках, связанных с хранением и реализацией товара, перестроить маркетинговую работу в целях выявления способов реализации товаров, хранящихся на складах в течение продолжительного времени. Можно рекомендовать пересмотреть ценовую политику для

установления возможности предоставления скидок на такие товары. Контрольные действия в этих случаях направляются на соблюдение персоналом торговых залов условий предоставления скидок, так как в таких ситуациях наблюдается повышенный риск недобросовестных действий, направленных на получение незаконного дохода от реализации товара, подлежащего уценке, без должной скидки с присвоением разницы. В отличие от ООО «Альфа», этим организациям необходимо больше внимания уделять погашению дебиторской задолженности, сокращению продаж в кредит, так как возникает потребность в высвобождении денежных средств и направлении их на закупку более ликвидных товаров.

Таким образом, определение финансового положения торгового предприятия в ходе мониторинга системы внутреннего контроля позволит скоординировать контрольные процедуры в соответствии с этапом жизненного цикла, сформулировать рекомендации руководству организаций и прогнозировать их дальнейшую политику согласно установленным стратегическим целям.

Список использованной литературы:

1. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом» (утв. постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 в ред. постановления Правительства РФ от 04.04.2003 № 405)
2. Правило (стандарт) аудиторской деятельности № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита» (утв. постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 в ред. постановления Правительства РФ от 04.04.2003 № 405)
3. Берман, Б. Розничная торговля: стратегический подход / Б. Берман, Дж. Эванс. – М., СПб., Киев: Издат. дом «Вильямс», 2003. – 1181 с.
4. Торговля в Оренбургской области в 2003 году: стат. сб. – Оренбург, 2004. – 100 с.
5. Торговля и услуги в Оренбургской области: стат. сб. – Оренбург, 2005. – 176 с.
6. Постановление Правительства РФ «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» от 25.06.03 г. № 367.