

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ДНР
ГОУ ВПО «ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «НАЦИОНАЛЬНАЯ И РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА»

Индивидуальное задание

по дисциплине: «Аудит и оценка административной деятельности»
эссе на тему «Проблема обеспечения финансовой безопасности
в рамках аудиторской деятельности»

Студента Свиридова В.В.

(фамилия и инициалы)

_____ (подпись)

Направление подготовки: 38.04.04

«Государственное и муниципальное
управление»

Магистерской программы:

Государственное и муниципальное
управление

Форма обучения: заочная

Преподаватель:

к.э.н., доц. Оленичева Ю.А.

(фамилия и инициалы)

_____ (подпись)

Государственная шкала _____

Количество баллов: _____

Оценка: ECTS _____

Донецк – 2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Эссе на тему «Проблема обеспечения финансовой безопасности в рамках аудиторской деятельности» | 3 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ | 24 |

ПРОБЛЕМА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В РАМКАХ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Не знаю, насколько уместно, но рискну для начала привести высказывание основателя известной бизнес-империи сети кафе-мороженого «Баскин Роббинс» Ирвина Роббинса с остроумным подтекстом: «Чертовски повезло тому, кто никогда не учился бухгалтерии. Тогда бы он сразу понял, что разорен. А так, кажется, что все идет нормально». Осмелюсь от себя дополнить: «... и так – до тех пор, пока Вы не пригласили аудитора...». Данное высказывание является связующим звеном между понятиями «финансовая безопасность» и «аудиторская деятельность», так как, по моему мнению, именно в результате аудита и в процессе аудита можно выявить степень финансовой безопасности конкретного субъекта хозяйственной деятельности.

Главная проблематика заключается в том, что необходимо проследить взаимосвязь и взаимозависимость финансовой безопасности непосредственно с аудиторской деятельностью. Говоря об актуальности и степени изученности темы, к сожалению, приходится констатировать тот факт, что работ по данному направлению, особенно в контексте аудита, не слишком много. Проблема обеспечения финансовой безопасности в рамках аудита достаточно нова и требует более глубокого осмысления на макро- и микроуровнях.

В настоящее время субъекты хозяйствования постоянно сталкиваются с кризисными явлениями, возникающими ввиду глобализации экономических процессов, усиления конкуренции, а также из-за роста все большего числа обстоятельств, как внешних, так и внутренних, угрожающих финансовым интересам предприятия со стороны иных хозяйствующих субъектов. В условиях неустойчивости современной рыночной экономики, девальвации рубля, кризиса ликвидности фондового, банковского и страхового сектора перед предприятиями возникает,

пожалуй, один из ключевых вопросов о том, как добиться максимальной финансовой безопасности, являющейся базовым компонентом системы экономической безопасности.

Отмечу, что в научных работах нет единого общепризнанного определения как экономической, так и финансовой безопасности, что вызвано во многом разнообразием научных и научно-практических подходов к исследованию сути и архитектоники данных понятий, периодическими изменениями нормативной правовой базы в области экономической безопасности Российской Федерации, норм международного права и ситуации в мировой экономике.

Изучив и проанализировав различные трактовки понятия «финансовая безопасность», как то: О.Н. Бадаевой, И.А. Бланка, Е.Н. Дурневой, Л.А. Запорожцевой, Т.А. Парфеновой и др., считаю наиболее приемлемой и емкой дефиницию Н.С. Валькова, в которой финансовая безопасность предприятия определяется как состояние защищенности финансовой системы предприятия, характеризующееся устойчивостью, эффективным использованием финансовых ресурсов, способностью противостоять существующим и потенциальным угрозам различного характера, обеспечиваемое финансовым менеджментом предприятия с целью его стабильного функционирования, дальнейшего развития и роста.

Система управления финансовой безопасностью предприятия зиждется на сочетании главных составляющих: функций, методов, принципов, инструментов и стимулов.

Теперь выделим ключевые параметры финансовой безопасности предприятия:

- финансовая устойчивость как основной компонент финансовой безопасности (Финансовая система предприятия предполагает стойкость и адаптированность к неблагоприятным факторам как внутренней, так и внешней среды);

- эффективное и рачительное использование финансовых ресурсов;
- умение противодействовать различным угрозам, как существующим, так и потенциальным;
- наличие квалифицированного финансового менеджмента;
- стабильность деятельности, развитие и неуклонный рост предприятия.

Финансовое положение любого предприятия зависит от его конкурентоспособности в определенном сегменте деятельности. То, как предприятие использует свои финансовые ресурсы и управляет ими, а также в какой степени обеспечивается безопасность его финансовой системы, обуславливает устойчивость положения данного субъекта хозяйствования на рынке и дальнейшие перспективы развития.

Итак, устойчивость финансового положения предприятия основывается прежде всего на эффективной системе гарантий финансовой безопасности, существование которой невозможно представить без грамотной концепции аудита финансово-хозяйственной деятельности. В данном контексте аудит может служить формой финансового контроля и управления финансовыми рисками, а также наиболее действенным инструментом обеспечения финансовой безопасности. При этом под аудиторской деятельностью понимается деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, а также особыми аудиторскими подразделениями / комиссиями для внутреннего контроля над деятельностью менеджмента и предприятия в целом.

В роли центров аудита финансовой безопасности предприятия могут выступать как внутренние подсистемы управления (отдел кадров, топ-менеджмент, служба внутреннего контроля, внутреннего аудита, специально организованная служба безопасности, отдел исследований и разработок, IT-отдел, отдел стратегического планирования), так и внешние,

независимые аудиторы, а также представители контрагентов, налоговые органы, международные организации и т. п. (рис. 1). Существование таких центров дает возможность высшему руководству, собственникам и инвесторам оценивать сохранность активов и осуществлять контроль за деятельностью управленцев.

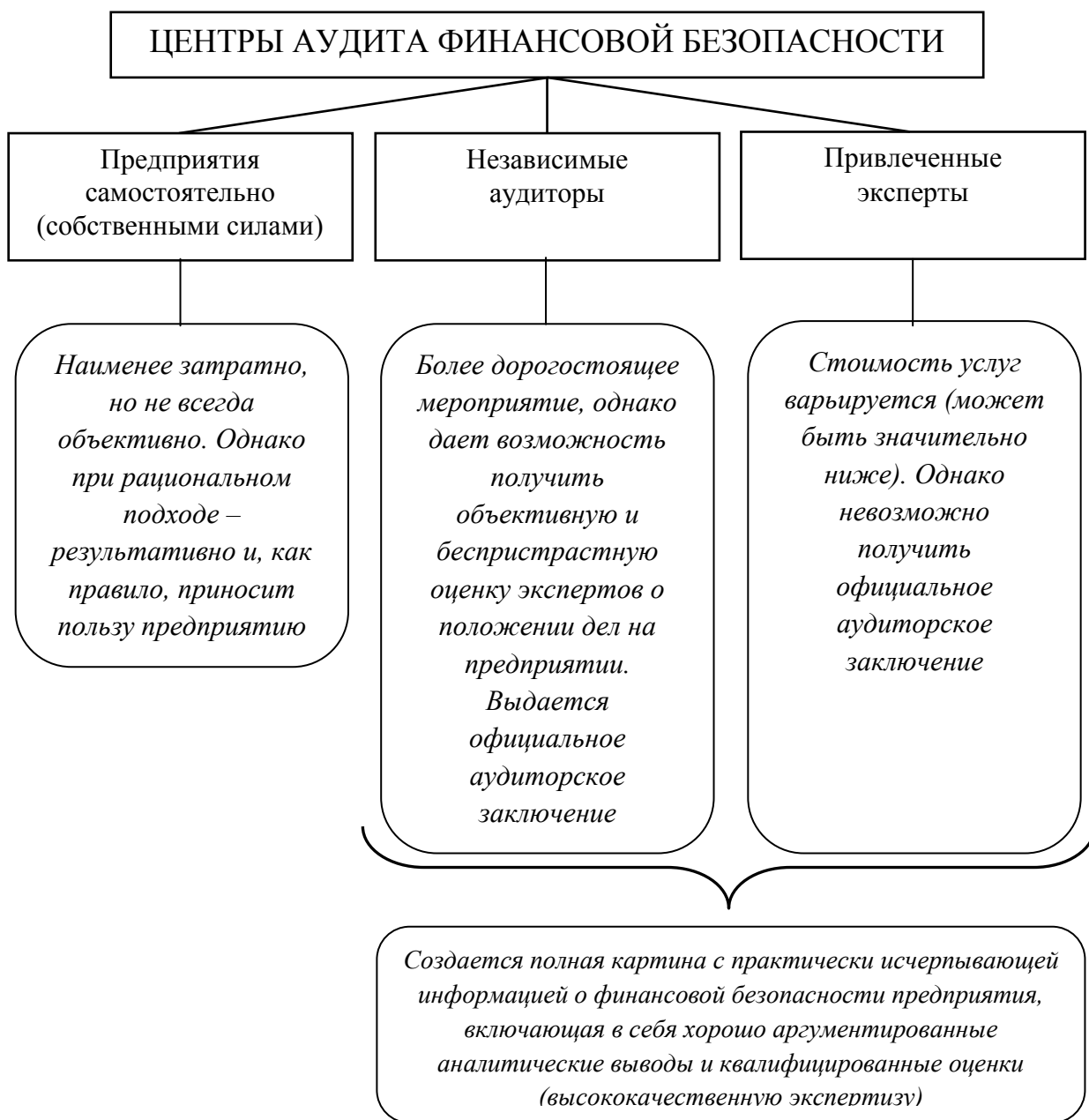


Рис. 1. Центры аудита финансовой безопасности

Невзирая на отличие задач внутреннего и внешнего аудита, существует общность методов и техник организации аудиторских проверок,

а, кроме того, разнообразные возможности для кооперации, что способствует достижению гармонии и уменьшению нагрузки на бизнес, а также повышению результативности проверок.

Если цель внешнего аудита – верификация достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, то внутренний аудит распространяется на все сферы деятельности предприятия: финансово-хозяйственную деятельность, операционные процессы, соблюдение законодательства, стратегические планы.

К тому же, внешний аудит сосредотачивается в большей степени на правильном отражении операций хозяйственной деятельности в отчетах, нежели на их экономической состоятельности. В свою очередь, для внутреннего аудита одним из средств оценки системы управления рисками и внутреннего контроля является эффективность операций.

Единый рецепт по поводу того, кому доверить аудит финансового состояния и в целом деятельности предприятия, отсутствует. Различные аспекты оказывают влияние на выбор варианта: стремление владельцев и /или руководства предприятия, требования законодательства об обязательном аудите, факт наличия средств для оплаты услуг независимых аудиторов и привлеченных специалистов и т. д. При этом в случае необходимости обязательного аудита придется прибегнуть к услугам только аудиторов, обладающих соответствующими квалификационными аттестатами и состоящих в профессиональной саморегулируемой организации. Если обязательный аудит не требуется, но имеются финансовые возможности для этого и необходимость в аудите велика, то можно обратиться к услугам консалтинговой аудиторской фирмы. При наличии у предприятия собственных специалистов с финансово-экономическим образованием, а также достаточным опытом работы и в том случае, если руководство не намерено посвящать в детали работы предприятия сторонних аналитиков, можно организовать аудит своими силами.

Итак, внешний аудит осуществляется аудиторскими фирмами на договорной основе для объективного оценивания ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности субъекта хозяйствования.

В то же время внутренний аудит заключается в независимой деятельности по проверке и оцениванию работы предприятия в интересах его руководства. Такого рода деятельностью могут заниматься аудиторы, являющиеся специалистами непосредственно данного предприятия. На не слишком крупных предприятиях штатные аудиторы могут отсутствовать, и тогда осуществление внутреннего аудита поручается ревизионной комиссии. Подчеркну, что внутренний аудит помогает сотрудникам предприятия эффективно осуществлять свои трудовые обязанности.

Невзирая на то, что законодательством не предусмотрены жесткие требования к методике проведения внутреннего аудита предприятия, сам процесс проверки следует начинать с обозначения ее цели, а также составления подробного плана. Грамотный подход к планированию аудита позволяет провести его эффективно и в оптимально возможных временных рамках.

Можно отметить некоторые преимущества, которыми обладает внутренний аудит по сравнению с внешним: результаты аудиторской проверки чаще всего доступны лишь ограниченному кругу заинтересованных на предприятии и являются коммерческой тайной. Аудиторы, проводившие такую проверку, несут ответственность за конфиденциальность информации. Замечу, конфиденциальность относится к основным принципам аудита и заключается в том, что аудиторы должны гарантировать сохранность документов и не имеют права разглашать их содержание без письменного разрешения собственника (руководства) предприятия, а также передавать документы, полученные или составленные в ходе проверки, либо их копии третьим лицам.

В соответствии со ст. 9 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и

индивидуальные аудиторы должны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги, что напрямую связано с проблемами обеспечения финансовой безопасности предприятия.

В систему финансовой безопасности предприятия в обязательном порядке должны входить следующие контрольно-диагностические меры, нацеленные, в том числе, и на профилактику мошенничества:

- внутренний и внешний аудит, контроль корпоративной культуры, независимый контроль, подтверждение полномочий;
- регулирование кадровой политики (контроль и проверка персонала, разграничение полномочий);
- осуществление организационных мероприятий, связанных с делегированием полномочий для предотвращения возможного сговора между сотрудниками, поставщиками или клиентами;
- реализация психологических и информационных мер, направленных на ознакомление партнеров предприятия о его политике борьбы с нарушениями и злоупотреблениями, работе «горячей линии» для приема анонимных сообщений и сигналов, а также на публичное наказание нарушителей;
- организация бесперебойной и оперативной системы документооборота;
- установление правил коллегиального принятия решений и независимого согласования документов;
- прозрачность бизнес-процессов, прозрачность контрактных и договорных отношений;
- законность работы предприятия.

К основным рискам и угрозам финансовой безопасности относятся:

- 1) Понижение эффективности деятельности предприятия, вследствие чего возникает дефицит прибыли в сравнении с первоначальными

капиталовложениями и инвестиционной непривлекательностью бизнеса.

2) Утрата ликвидности по причине не слишком хорошей сбалансированности финансовых активов и обязательств, в результате чего предприятие теряет возможность в полном объеме и в установленные сроки исполнить обязательства перед кредиторами.

3) Риск неплатежеспособности, считающийся наиболее опасным, может повлечь за собой банкротство, ввиду того, что создается дефицит финансовых активов, необходимых для операционной деятельности предприятия.

4) Утрата финансовой независимости либо невозможность покрывать средства, вложенные в активы, а также осуществлять расчеты по обязательствам без привлечения источников финансирования извне.

5) Старение основных фондов вследствие их изнашивания и, как следствие, необходимость обновления используемых технологий.

Как подтверждает российская и зарубежная практика, наиболее эффективным методом обеспечения финансовой безопасности предприятия является систематический мониторинг бизнес-процессов, особенно наиболее проблемных участков контрольной среды, что позволяет при необходимости проводить корректирующие мероприятия по исправлению недостатков в самой системе контроля.

Ключевую роль в контроле и постоянном мониторинге ситуации, безусловно, играет внутренний аудит как отличительная черта рационально построенной системы корпоративного управления, а также как инклюзивный механизм информирования руководящего состава о функционировании всех подсистем предприятия.

По результатам российских исследований 75% владельцев предприятий согласны инвестировать в создание и развитие системы внутреннего аудита своих предприятий.

Функционал системы внутреннего аудита финансовой безопасности предприятия должен базироваться на принципах законности,

комплексности, своевременности и непрерывности, учета отраслевой специализации бизнеса.

Принцип законности подразумевает, что функционирование системы финансовой безопасности должно осуществляться в строгом соответствии с законами и подзаконными актами РФ в области предпринимательской деятельности, информатизации и защиты информации, частной охранной деятельности (Федеральный закон от 28.12.2010 г. № 390-ФЗ «О безопасности», Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Федеральный закон от 11.03.1992 г. № 2487-1 (ред. от 27.12.2019 г.) «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации») и другими нормативными актами по безопасности.

Принцип комплексности состоит в обеспечении безопасности активов (имущества) предприятия, информационных баз данных и конфиденциальности информации от всех видов угроз любыми доступными способами, а также, безусловно, безопасности персонала. В случае незащищенности документов действенной системой контроля, может произойти их утечка, уничтожение или использование в корыстных целях. Во избежание подобной ситуации следует предпринять необходимые и достаточные меры по обеспечению сохранности информации, находящейся на электронных носителях, как то: дебиторская задолженность, регистры бухгалтерского учета, нематериальные активы, договоры и др. Этого можно добиться благодаря применению технических средств безопасности и защите информации, налаживанию информационно-аналитической деятельности, нацеленной на предупреждение возможных рисков, проведению квалифицированной кадровой политики по подбору персонала.

Под принципом своевременности и непрерывности понимается существование системы мониторинга и прогнозирования, т. е. постоянного контроля, профилактики и предупреждения возможных негативных явлений и последствий. Это возможно обеспечить при помощи постоянного анализа,

а также разработки и внедрения действенных защитных мер.

Принцип учета отраслевой специализации бизнеса заключается в создании и применении мер защиты законных интересов предприятия. Для этого необходимо активно привлекать специалистов различных специальностей, наиболее подготовленных к определенному виду деятельности и имеющих достаточный опыт практической работы.

Объектами аудита финансовой безопасности предприятия компании могут являться:

- активы (имущество);
- информация;
- персонал;
- информационные ресурсы (базы данных);
- репутация компании;
- финансовые показатели.

К контролируемым рискам финансовой безопасности предприятия относятся:

➤ По активам (имуществу):

- возможность хищения легкодоступных активов;
- перезаключение прав собственности на имущество предприятия;
- повреждение или уничтожение имущества предприятия;
- превалирование доли финансовых обязательств.

➤ По информации:

- утечка конфиденциальной информации (рецептуры / технологии производства, ноу-хау, инвестиционных проектов и т. п.);
- отсутствие или нарушение регламентированных процедур передачи и использования информации.

➤ По персоналу:

- нанесение компании ущерба в форме реализации невыгодных или прямо убыточных для нее хозяйственных операций;

- фальсификация финансовых документов;
 - мошенничество;
 - коррупция, шантаж, угрозы со стороны третьих лиц;
 - переманивание ключевых сотрудников в другие компании;
 - злоупотребление должностными полномочиями.
- По информационным ресурсам (базам данных):
- взлом, порча, уничтожение баз данных;
 - утечка конфиденциальной информации;
 - финансовые потери (затраты на восстановление информации).

➤ По репутации компании:

- рекламация на продукцию (работы, услуги);
- «творческий» бухгалтерский учет;
- неустойчивость договорных отношений;
- состав контрагентов;
- информация в СМИ;
- попадание в «черные списки» организаций, ненадежных клиентов

банков, налогоплательщиков, поставщиков и т. п.

➤ По финансовым показателям:

- несостоятельность (банкротство);
- потеря финансовой устойчивости, платежеспособности;
- неликвидность активов.

Факторами потенциального финансового риска могут выступать:

- недобросовестность и халатность персонала;
- недостаточный контроль со стороны руководства;
- непродуманность урегулирования вопроса со стороны юристов

(соглашения о конфиденциальности), а также недостаточный контроль с их стороны;

- злоупотребление должностными полномочиями;
- неправильное распределение уровней секретности информации;

- слабая техническая поддержка (незащищенность от вирусов и несанкционированного доступа);
- недостаточная компетентность, порядочность, квалификация персонала;
- нарушение нормативных регламентов;
- несвоевременное реагирование на рекламации партнеров;
- нелегитимное отношение в бизнесе и в деловом окружении;
- отсутствие бизнес-планирования;
- низкое качество учета и контроля.

К экономико-управленческим угрозам, влияющим на уровень финансовой безопасности предприятия, можно отнести случаи, при которых топ-менеджеры меняют организационную структуру предприятия, осуществляют кадровые изменения и реструктуризируют бизнес-процессы, исходя из собственных корыстных интересов и пытаясь скрыть следы махинаций и фальсификаций. В этих случаях внутренний аудит способствует своевременному выявлению так называемых «ошибок» управленцев, препятствуя нанесению ущерба предприятию. При большом количестве случаев мошенничества применяются статистические и аналитические методы их оценки.

Основными функциями внутреннего аудита являются:

- функция, которая представляет независимый взгляд на деятельность системы внутреннего контроля и состояние бизнес-процессов;
- сфера деятельности, которая существует не в качестве выражения управленческой функции, а как конкретный порядок действий, позволяющих профилировать возникающие риски.

Бытует ошибочное мнение, что служба внутреннего аудита представляет собой «инквизицию» или карающий меч. Однако внутренний аудит не преследует цель от кого-либо избавиться или кого-либо покарать. Цель такой службы скорее заключается в анализе того, насколько грамотно

и эффективно менеджмент осуществляет управление и контроль за существующими проблемами, соблюдаются ли стандарты и процедуры ведения бизнеса, исполняются ли общекорпоративные задачи. Таким образом, внутренний аудит обеспечивает не только объективизм, но и приносит добавочную стоимость.

Оставшиеся функции внутреннего аудита условно можно разделить на три типа:

- контрольные;
- информационно-аналитические;
- методологические и консультационные.

Контрольная функция позволяет обеспечить:

- эффективность и надежность деятельности системы внутреннего контроля (соблюдение порядка проведения финансово-хозяйственных операций, а также контрольных проверок на предприятии);

- исполнение внутренних регламентов, норм и правил учетной политики, а также решений и указаний высшего руководства;

- подлинность и достоверность информации, которая лежит в основе решений менеджмента;

- согласованность действий разных управленческих уровней;

- правильность ведения бухгалтерского и налогового учета, а также составления финансовой отчетности (соблюдение законодательных и нормативных требований);

- целостность и невредимость имущества предприятия.

В свою очередь, аналитические функции внутреннего аудита включают в себя:

- предоставление высшему руководству информации об уровне эффективности и результативности деятельности структурных подразделений предприятия, а также об обнаруженных на предприятии нарушениях;

- проведение расследований, связанных с подозрениями в мошенничестве, и произошедших инцидентах;
- процесс подготовки к внешнему аудиту и проверкам контролирующих органов;
- оценка и анализ внутренних потоков материальных средств, мониторинг исполнения бюджетов и смет;
- исследование влияния внутренних и внешних факторов на работу предприятия.

К методологической и консультационной функции службы внутреннего аудита относится:

- участие в разработке методик ведения учета (бухгалтерского и налогового) в соответствии с действующими нормативными правовыми актами;
- анализ тарифной политики и эффективности системы управленческого учета;
- консультирование руководства о способах и методах устранения нарушений, оптимизации бизнес-процессов и повышении эффективности управления предприятием.

Функции внутреннего аудита на предприятии могут осуществляться:

- штатными специалистами (внутренними аудиторами или ревизорами);
- отделом, службой или департаментом внутреннего аудита;
- аудиторскими фирмами или приглашенными экспертами.

Замечу, что Институт внутренних аудиторов для эффективного управления рисками в исследовании «Риск-ориентированный аудит процессов» дает рекомендации по составлению карт процессов, анализу системы управления, внутреннего контроля и созданию Матрицы рисков, не забывая при этом и о методах работы «в поле».

Примечателен тот факт, что отсутствует единая методика проведения

аудита. Кроме того, каждое предприятие может выработать собственную методику аудита, соответствующую его целям, задачам и специфике работы. Однако имеется база, на которой создаются практически все приемы и процедуры службы внутреннего аудита. К примеру, методология внутреннего аудита представлена в Международных профессиональных стандартах внутреннего аудита (МПСВА) и в Международных стандартах аудита (МСА).

К тому же, в настоящее время деятельность аудиторов регламентируется согласно Международным стандартам обзорных проверок (МСОП), Международным стандартам контроля качества (МСКК), Международным стандартам заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) и Международным стандартам сопутствующих услуг (МССУ), подготовленным Советом по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность.

На предприятии проверки по контролю должны осуществляться на всех этапах деятельности, в связи с чем можно выделить следующие виды проверок:

1) Предварительная аудиторская проверка

(Необходимость такой проверки обычно возникает на начальном этапе деятельности предприятия, т. е. при разработке бизнес-плана и / или стратегического плана, заключении контрактов и т. д.).

2) Текущая аудиторская проверка

(Осуществляется собственно в процессе деятельности субъекта хозяйствования, способствуя обнаружению недостатков и нарушений).

3) Заключительная аудиторская проверка

(Проводится с целью оценивания достоверности данных по завершении периода, предоставляя возможность выявить слабые стороны и изъяны, а также выработать конкретные методы и инструментарий по их преодолению. При этом аудит реализовывается по трем направлениям:

- документально – проверка первичных и сводных бухгалтерских документов, отчетов структурных подразделений, договоров и контрактов и т. п.;

- по факту – контроль наличия средств в кассе, материальных ценностей на складе, определение фактической дебиторской и кредиторской задолженности;

- комбинированно – применяются одновременно все вышеуказанные приемы и процедуры).

Внутренние аудиторские проверки обычно осуществляются такими способами, как: очный опрос, инвентаризация, счетная проверка, письменный запрос, сверка документов, лабораторный анализ, экономический анализ, экспертная оценка.

К основным методам и приемам внутреннего аудита можно отнести следующие:

- 1) Контроль хозяйственных операций по существу

(Операции, отраженные в учете, проверяются на юридическую состоятельность, экономическую обоснованность, документальную подтвержденность, правильную квалификацию, отражение в учете и т. д.).

- 2) Проверочные расчетные процедуры

(Подразумевают пере проверку записей в учете по суммовым показателям через проведение повторных расчетов, сверку с документами, выявление суммовых расхождений).

- 3) Тестирование на отсутствие ошибок в агрегированных отчетах

(Предполагается контроль правильности обобщения исходных данных в регистрах и отчетности, изучение корректности алгоритмов, заложенных в учетных программах, а также правильности применения программ исполнителями).

- 4) Аналитические процедуры

(Состоят в оценке финансовой информации на основании

соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, обнаружении ошибок, отклонений от нормы, незаконных действий, выявлении необычных сделок и событий и т. д.).

5) Иные процедуры

(Заключаются в проверке корректности конечных сальдо по отдельным показателям отчетности путем направления запросов контрагентам о размере задолженности, изучения кредиторской задолженности по документам поставщиков и т. д.).

Что касается аналитических процедур, то их следует осуществлять по каждому из нижеперечисленных направлений:

- анализ финансового состояния по данным баланса: вертикальный, горизонтальный и др. виды анализа;
- анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ состояния, движения и наличия материальных ресурсов;
- анализ движения собственного капитала;
- анализ движения денежных средств, денежных эквивалентов и иных финансовых активов;
- расчет и оценка финансовых коэффициентов (ликвидности, рентабельности, деловой активности и др.);
- анализ финансовой устойчивости.

В порядке проведения аудита значатся:

1) Предварительное планирование, включающее в себя обозначение объема и видов работ, поставку целей и задач аудиторской проверки.

2) Разработка плана проверки, описывающего последовательность и характер предполагаемых работ; составление программы проверки.

3) Непосредственно аудит, заключающийся в процедурах анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, проверке ее на соответствие нормам и стандартам действующего законодательства с четким разграничением круга обязанностей среди аудиторов, участвующих в

проверке, согласно разработанной программе проверки.

4) Составление аудиторского отчета, содержащего в себе исчерпывающие сведения обо всех нарушениях, пропусках, отклонениях, недостатках и ошибках, обнаруженных в процессе проведения аудиторской проверки, налоговых рисках. Дополнительно данный документ предполагает наличие выводов и рекомендаций аудиторов по минимизации и устранению выявленных недочетов.

Чем более тщательно проведены все запланированные этапы аудиторской проверки, тем убедительнее выводы, сформированные на их основании, и эффективнее решения, принятые по итогам аудита.

К тому же, качественный внутренний аудит позволяет сократить издержки субъекта хозяйствования на внешний аудит, т.к. внешний аудитор имеет возможность использовать результаты внутреннего аудита. В такой ситуации появляется реальный шанс сокращения объема аудиторских процедур, проводимых внешними аудиторами. Таким образом, внутренний аудит не просто является неразрывной частью системы финансовой безопасности предприятия, но и имеет существенное значение в данной системе.

Финансовая безопасность предприятия в рамках аудиторской деятельности детерминируется уровнем стабильности состояния и финансовой устойчивости предприятия, обеспеченностью средствами для осуществления операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, сбалансированностью денежных потоков, достаточной независимостью от деловых партнеров и контрагентов.

Контролировать уровень финансовой безопасности предприятия позволяет выполнение ряда необходимых требований:

- измеримость параметров финансовой безопасности (наличие качественных и количественных показателей);
- наличие пороговых значений, определяющих уровень финансовой

безопасности.

К тому же, с помощью аудита финансовой безопасности предприятия возможно обеспечение развития его совокупного потенциала, рост стоимости, финансовую устойчивость, как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

Конкурентоспособными и успешными смогут стать лишь те предприятия, которые адаптируются к специфике современной экономики и способны максимально реализовать свой потенциал для дальнейшего роста и развития. В этом плане особый акцент следует сделать на эволюции внутренних и внешних экономических процессов, их анализе и оптимизации состояния дел на предприятии. Собственно внутренний аудит способствует реализации данной цели оптимально и оперативно.

Финансовая устойчивость представляет собой интегральную качественную характеристику способности предприятия к реализации и развитию расширенного воспроизводства в долгосрочной перспективе и одновременно является неотъемлемым элементом системы экономической безопасности и, как следствие, финансовой безопасности предприятия.

Из вышеизложенного можно прийти к выводу о том, что качественный аудит является одним из обязательных условий конструктивного и эффективного формирования, а также функционирования системы финансовой безопасности предприятия. Квалифицированный аудит, как правило, гарантирует не только точность и достоверность информации, подготовленной бухгалтерией предприятия, но и делает возможным осуществление комплексного оперативного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, снабжая таким образом руководителей и собственников нужной информацией.

Диагностика финансового состояния субъекта хозяйствования – это совокупность принципов и методов планирования и обеспечения управленческих решений, касающихся реализации текущего состояния и перспектив финансовых ресурсов и активов, их формирования и

распределения. Такая система позволяет предприятию эволюционировать за счет роста прибыли и капитала, сохраняя при этом платежеспособность и кредитоспособность, поддерживая его финансовую устойчивость. Ключевая цель такого подхода – гарантия финансовой безопасности и стабильности деятельности предприятия, что в результате позволяет максимально увеличить его рыночную стоимость, а предприятию обрести подлинную независимость. В связи с этим в памяти возникают красноречивые слова известного американского философа в сфере бизнеса, оратора и бизнес-тренера Джима Рона: «Чтобы стать финансово независимым, вы должны превратить часть своего дохода в капитал; превратить капитал в предприятие; превратить предприятие в прибыль; превратить прибыль в инвестиции; и превратить инвестиции в финансовую независимость».

Разумеется, чем выше уровень финансовой независимости, тем увереннее чувствуют себя собственники и руководители предприятий. С целью повышения уровня финансовой безопасности предприятия необходимо руководствоваться следующими рекомендациями:

- систематический мониторинг, анализ и оценка состояния финансовой безопасности предприятия;
- аудит маркетинговой, сбытовой, кадровой деятельности и эффективности управления персоналом;
- обязательное, постоянное и непрерывное юридическое сопровождение;
- совершенствование системы внутреннего контроля (двойной контроль, усиленное внимание к нетипичным операциям, системный внутренний аудит, ежегодный инициативный аудит);
- обеспечение строгой кассовой, налоговой и платежной дисциплины;
- обладание руководителями высшего звена опытом, высокими управленческими профессиональными компетенциями и моральными

качествами;

- непрерывное образование и повышение квалификации учетного и финансово-экономического персонала;
- усиление безопасности внутренних информационных систем.

Что касается современного развития Донбасса, то в нынешних условиях проблема обеспечения финансовой безопасности звучит особенно актуально. В этом аспекте, предприятия Донецкой Народной Республики сталкиваются с разного рода рисками. И финансовые риски (кредитные, депозитные, инфляционные, валютные, налоговым и пр.) в этом контексте не являются исключением. Они потенциально присутствуют практически во всех финансовых операциях, и нейтрализовать их полностью не представляется возможным. В период сложившейся неопределенности «уцелеть» смогут только те предприятия, которые оперативно отреагируют на текущие изменения в условиях рынка. Следовательно, управление финансовой безопасностью должно стать органической частью в системе жизнеобеспечения предприятия. В противном случае существенно возрастает риск серьезных финансовых утрат. Однако необходимо отметить, что риск позволяет избавиться рынку от неконкурентоспособных предприятий, способствуя развитию народно-хозяйственного комплекса страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ассоциация «Институт внутренних аудиторов»: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru>.
2. Аудит для магистров: актуальные вопросы аудиторской проверки [Электронный ресурс] / Под ред. проф. Н. А. Казаковой. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 387 с. – Режим доступа: https://studref.com/633910/buhgalterskiy_uchet_i_audit/audit_dlya_magistrov_aktualnye_voprosy_auditorskoj_proverki.
3. Бадаева, О. Н. Методический подход к оценке финансовой безопасности малых и средних предприятий [Электронный ресурс] / О. Н. Бадаева // Известия высших учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. – 2013. – № 3 (17). – С. 3-10. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=20355044>.
4. Бадаева, О. Н. Оценка финансовой безопасности малых и средних предприятий: дис. на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10 [Электронный ресурс] / Бадаева Ольга Николаевна. – Иваново, 2013. – 174 с. – Режим доступа: <https://dlib.rsl.ru/01006709655>.
5. Бланк, И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. – 2-е изд., стер. – К.: Ника-Центр : Эльга, 2009 г. – 776 с.
6. Бледных, О. И. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности государства [Электронный ресурс] / О. И. Бледных, Е. В. Каранина // Общество. Наука. инновации (НПК-2017): сборник статей. Всероссийская ежегодная научно-практическая конференция, Киров, 01–29 апреля 2017 года / Вятский государственный университет. – Киров: Вятский государственный университет, 2017. – С. 4747-4754. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30750268>.
7. Вальков, Н. С. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия [Электронный ресурс] /

Н. С. Вальков // Вектор экономики. – 2020. – № 2 (44). – С. 28-36. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42498051>.

8. Виды аудиторских услуг [Электронный ресурс] // Umbrella Group: сайт. – Новосибирск, 2020. – Режим доступа: <https://taxlab.ru/blog/audit-i-tipy-auditorskikh-uslug>.

9. Внутренний аудит: учебник / О. С. Дьяконов и др.; под ред. Т. М. Рогоуленко. – М.: КНОРУС, 2021. – 182 с.

10. Дурнева, Е. Н. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в системе финансового менеджмента предприятия: дис. на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10 [Электронный ресурс] / Дурнева Елена Николаевна. – Орел, 2013. – 204 с. – Режим доступа: https://rusneb.ru/catalog/000199_000009_006768906.

11. Запорожцева, Л. А. Финансовая безопасность предприятия при переходе на МСФО [Электронный ресурс] / Л. А. Запорожцева // Международный бухгалтерский учет. – 2011. – № 36 (186). – С. 46-51. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=16755772>.

12. Ирвин Роббинс – биография и семья [Электронный ресурс] // Библиотека людей facescollection.ru: сайт. – 2018. – Режим доступа: <http://facescollection.ru/people/irvin-robbins>.

13. Казакова, Н. А. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова; под ред. Н. А. Козаковой. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 234 с.

14. Калинкина, Н. С. Организация внутреннего аудита в системе обеспечения финансовой безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] / Н. С. Калинкина // МСФО в современной экономике России: модели, схемы и способы практической реализации: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (26–29 марта 2019 г., Москва). – М.: ООО «Научный консультант», 2019. – С. 132-134. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41065769>.

15. Кодекс профессиональной этики аудиторов России (действует с 1 января 2022 г.): офиц. текст в ред. от 17 ноября 2021 г., одобрен Советом по аудиторской деятельности [Электронный ресурс] // Министерство финансов Российской Федерации: офиц. сайт. – М., 2021. – 53 с. – Режим доступа:

https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/standarts/ethics/?id_39=134867-kodeks_professionalnoi_etiki_auditorov_deistvuet_s_1_yanvaryaya_2022_g.

16. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (МПСВА) [Электронный ресурс]. – М.: НП «ИВА», 2016. – 26 с. – Режим доступа: <https://www.iaa-ru.ru/contact/Standards-rus%202016%20ПА%2027122016.pdf>.

17. Международные стандарты аудита (МСА). Справочная информация: «Основные нормативные акты и документы, регулирующие аудиторскую деятельность в РФ» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – М., 2022. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71765/9dbadedfc5ede08e8d9d8713bbd319ebde3409ea.

18. Межуева, Е. Как финансовый консалтинг и аудит помогают бизнесу в кризис? Процедурный вопрос [Электронный ресурс] / Е. Межуева, Т. Ефременкова // АО «Аргументы и Факты»: сайт. – М., 2019. – Режим доступа: <https://aif.ru/boostbook/finansovyi-audit-i-finansovyi-konsalting.html>.

19. Мирошниченко, Т. А. Аудит: учебное пособие. Ч. 1. Основы аудита [Электронный ресурс] / Т. А. Мирошниченко; Донской ГАУ. – Новочеркасск: Колорит, 2018. – 163 с. – Режим доступа:

https://www.dongau.ru/obuchenie/nauchnaya-biblioteka/Ucheb_posobiya/%D0%9C%D0%B8%D1%80%D0%BE%D1%88%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%BE_%D0%A2%D0%90_%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82_2018_163%20%D1%81..pdf.

20. Нестеренко, Е. Финансовая отчетность простым языком: баланс, ОПУ и ОДДС [Электронный ресурс] / Е. Нестеренко, Н. Остапюк // Финансовая Академия «Актив»: сайт. – Запорожье, 2021. – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/finansovaya-otchetnost-prostym-yazykom>.

21. Нестеренко, Е. Функции и методы внутреннего аудита: что дают и кто выполняет [Электронный ресурс] / Е. Нестеренко // Финансовая Академия «Актив»: сайт. – Запорожье, 2021. – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/article/funkcii-i-metody-vnutrennego-audita>.

22. О безопасности: Федеральный закон от 28 декабря 2010 г. № 390-ФЗ: офиц. текст: по состоянию на 9 ноября 2020 г. [Электронный ресурс] // Гарант: информационно-правовой портал. – М., 2020. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12181538>.

23. О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 11 марта 1992 г. № 2487-1: офиц. текст в ред. от 27 декабря 2019 г.: по состоянию на 11 июня 2021 г. [Электронный ресурс] // Гарант: информационно-правовой портал. – М., 2021. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/10102892>.

24. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ: офиц. текст: по состоянию на 30 декабря 2021 г. [Электронный ресурс] // Гарант: информационно-правовой портал. – М., 2022. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12164283>.

25. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ: офиц. текст: по состоянию на 30 декабря 2021 г. [Электронный ресурс] // Гарант: информационно-правовой портал. – М., 2022. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/12148555>.

26. Парфенова, Т. А. Финансовая безопасность предприятия: системный подход [Электронный ресурс] / Т. А. Парфенова // Консультант. – 2010. – № 15. – С. 9. – Режим доступа: <https://base.garant.ru/55009202>.

27. Пащенко, Т. В. Международные стандарты аудита: учебно-наглядное пособие [Электронный ресурс] / Т. В. Пащенко. – Пермь: ИЦ Пермского государственного национального исследовательского университета, 2021. – 138 с. – Режим доступа:

<http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/paschenko-mezhdunarodnye-standarty-audita.pdf>.

28. Пименова, А. Л. Основы аудита: Электронное учебное пособие [Электронный ресурс] / А. Л. Пименова // Единая электронная образовательная среда Международного банковского института им А. Собчака: сайт. – СПб., 2010. – Режим доступа:

http://eos.ibi.spb.ru/umk/8_8/5/5_R1_T1.html.

29. Правила независимости аудиторов и аудиторских организаций (действует с 1 июня 2021 г.): офиц. текст с изм. от 16 апреля 2021 г., одобрены Советом по аудиторской деятельности [Электронный ресурс] // Министерство финансов Российской Федерации: офиц. сайт. – М., 2021. – 103 с. – Режим доступа:

https://minfin.gov.ru/ru/performance/audit/standarts/ethics/?id_39=133109-pravila_nezavisimosti_auditorov_i_auditorskikh_organizatsii_deistvuyut_s_15_iyuna_2021_g.

30. Пчелинцева, С. А. Место аудита в системе обеспечения экономической безопасности компании [Электронный ресурс] / С. А. Пчелинцева // Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI в.: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (27 октября 2017 г., Санкт-Петербург) / Под науч. ред. А. Ю. Румянцевой; С.-Петербур. ун-т технол. упр. и экон. – СПб.: СПбУТУиЭ, 2017. – С. 331-338. – Режим доступа:

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30762779&>.

31. Риск-ориентированный аудит процессов. Стратегическая поддержка МФО и банков в странах с переходной экономикой [Электронный ресурс]. – Франкфурт-на-Майне: IPC - Internationale Projekt Consult GmbH, 2016. – 12 с.

– Режим доступа: https://www.ipcgmbh.com/wp-content/uploads/2019/03/IPC_ProcessAudit_RUS_2019.pdf.

32. Рон, Дж. Витамины для ума [Электронный ресурс] / Дж. Рон. – М.: Кентавр, 2003 – 126 с. – Режим доступа: <https://massolit.site/book/vitamini-dlya-uma>.

33. Смишкалне, Э. Я. Контроль финансов – это ЗОЖ в бизнесе / Э. Я. Смишкалне // Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI в.: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (27 октября 2017 г., Санкт-Петербург) / Под науч. ред. А. Ю. Румянцевой; С.-Петерб. ун-т технол. упр. и экон. – СПб.: СПбУТУиЭ, 2017. – С. 651-655. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30762880>.

34. Соболева, И. С. Финансовые риски и способы управления ими / И. С. Соболева, А. В. Верига // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: Междунар. науч.-практ. конф.: тезисы докл. (20-21 апреля, 2017., Донецк). – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2017. – С. 131-134. – Режим доступа: http://bibliotekad.ucoz.ua/files/sbornik_konfererencii_5.pdf.

35. Сонин, А. М. Внутренний аудит: Современный подход / А. М. Сонин. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 64 с.

36. Соцкая, А. Как провести аудит финансового состояния компании [Электронный ресурс] / А. Соцкая // НАЛОГ-НАЛОГ.РУ: сайт. – М., 2019. – Режим доступа: <https://nalog-nalog.ru/audit/kak-provesti-audit-finansovogo-sostoyaniya-kompanii>.

37. Стригалева, М. А. Проверка и мониторинг контрагентов: практические аспекты обеспечения финансовой безопасности экономических субъектов / М. А. Стригалева // Проблемы обеспечения финансовой безопасности и эффективности экономических систем в XXI в.: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (27 октября 2017 г., Санкт-Петербург) /

Под науч. ред. А. Ю. Румянцевой; С.-Петербург. ун-т технол. упр. и экон. – СПб.: СПбУТУиЭ, 2017. – С. 348-352. – Режим доступа:

<https://www.elibrary.ru/item.asp?id=30762782>.

38. Управління фінансовою безпекою економічних суб'єктів: навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів економічних і юридичних спеціальностей усіх форм навчання [Електронний ресурс] / За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. С. М. Фролова. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2015. – 332 с. – Режим доступу:

http://www.dspace.puet.edu.ua/bitstream/123456789/6644/1/1407_2015.pdf.

39. Уразбахтина, Н. З. Анализ финансового состояния организации / Н. З. Уразбахтина // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: Междунар. науч.-практ. конф.: тезисы докл. (20-21 апреля, 2017., Донецк). – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2017. – С. 140-142. – Режим доступа: http://bibliotekad.ucoz.ua/files/sbornik_konfererencii_5.pdf.

40. Франовская, А. А. Диагностика финансового состояния как одна из важнейших характеристик производственно-финансовой деятельности предприятия / А. А. Франовская, Н. А. Шира // Финансово-экономическое развитие Донбасса: проблемы, пути решения: Междунар. науч.-практ. конф.: тезисы докл. (20-21 апреля 2017 г., Донецк). – Донецк: ГОУ ВПО «ДонАУиГС», 2017. – С. 143-145. – Режим доступа: http://bibliotekad.ucoz.ua/files/sbornik_konfererencii_5.pdf.

41. Шкилева, И. Что такое финансовый аудит и кому стоит его пройти [Электронный ресурс] / И. Шкилева // Финансовый директор: сайт. – М., 2020. – Режим доступа: <https://www.fd.ru/articles/159092-что-такое-finansovyy-audit>.