

Научная статья

Original article

УДК 657.6

doi: 10.55186/2413046X\_2024\_9\_7\_315

**НЕКОТОРЫЕ ВОПРОСЫ ПОРЯДКА ОЦЕНКИ РИСКОВ  
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ФАКТОВ  
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА  
CERTAIN ISSUES OF THE RISK ASSESSMENT PROCEDURE DURING  
THE INTERNAL AUDIT OF THE FACTS OF ECONOMIC LIFE  
OF SMALL BUSINESSES**



**Калашников Игорь Венидиктович**, аспирант кафедры «Бухгалтерского учета, анализа хозяйственной деятельности и аудита», ФГБОУ ВО «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.», Саратов, E-mail: igor-kalashnikov@internet.ru

**Kalashnikov Igor Venidiktovich**, postgraduate student of the Department of Accounting, Analysis of Economic Activity and Audit, Yuri Gagarin State Technical University of Saratov, Saratov, E-mail: igor-kalashnikov@internet.ru

**Аннотация.** Некоторые аспекты внедрения системы внутреннего контроля на предприятиях малого бизнеса рассматриваются через призму проведения внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни малого предприятия и оценки зон рисков, сопряженных с процедурами внутреннего контроля. В целях выявления и оценки таких рисков в статье изложен авторский подход к реализации принципов внутреннего аудита как источника для формирования базы по оценке рисков в процессе функционирования малого предприятия. Предложен подход к оценке личных характеристик и профессиональных знаний каждого сотрудника бухгалтерии, поскольку это напрямую влияет на

возникновение возможных зон рисков при проведении внутреннего аудита. Наряду с порядком оценивания каждого сотрудника бухгалтерии предложено составлять карту рисков проведения внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни через осуществление контрольных процедур, основные виды которых представлены в статье. Выделены и сгруппированы контрольные точки при организации проведения внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни малых предприятиях, в рамках которых всегда будут возникать риски, а именно: «Ведение учета»; «Администрирование»; «Юридическая и экономическая правильная интерпретация факта хозяйственной жизни»; «Процедура исправления выявленных ошибок и нарушений».

**Abstract.** Certain aspects of the implementation of the internal control system at small businesses are considered through the prism of conducting an internal audit of the facts of the economic life of a small business and assessing risk areas associated with internal control procedures. In order to identify and assess such risks, the article outlines the author's approach to the implementation of the principles of internal audit as a source for the formation of a risk assessment framework in the operation of a small enterprise. An approach to assessing the personal characteristics and professional knowledge of each accounting employee is proposed, since this directly affects the occurrence of possible risk areas during internal audit. Along with the procedure for evaluating each accounting employee, it is proposed to draw up a risk map of conducting an internal audit of the facts of economic life through the implementation of control procedures, the main types of which are presented in the article. Control points have been identified and grouped when organizing an internal audit of the facts of economic life of small businesses, within which risks will always arise, namely: "Accounting"; "Administration"; "Legal and economic correct interpretation of the fact of economic life"; "Procedure for correcting identified errors and violations".

**Ключевые слова:** риски, оценка рисков, внутренний аудит, малый бизнес

**Keywords:** risks, risk assessment, internal audit, small business

Малый бизнес как самостоятельный сектор экономики образует разветвленную сеть предприятий, действующих в основном на местных рынках, непосредственно связанных с массовым потреблением товаров и услуг. Поэтому в современных экономических условиях роль малого бизнеса заключается в обеспечении рабочих мест для удовлетворения местных потребительских запросов населения, что, конечно же, способствует развитию экономики в целом. Однако, как известно, малый бизнес, как правило, не уделяет должного внимания вопросам системы управления, что приводит к возникновению значительных рисков в их деятельности. В целях предупреждения появления таких рисков и их своевременного устранения важную роль играет внутренний аудит фактов хозяйственной жизни. Как показали исследования экономической литературы и проведенные эмпирические исследования деятельности ряда предприятий малого бизнеса, функционирующих в разных отраслях экономики, при проведении внутреннего аудита также имеются риски, которые важно правильно и своевременно оценить. Выявление таких рисков и их своевременная оценка будет способствовать росту финансовой устойчивости предприятий малого бизнеса и обеспечит их долгосрочное функционирование на рынке, а также будет способствовать повышению эффективности управления финансами и предупреждению бухгалтерских ошибок в вопросах налогообложения, особенно в условиях меняющегося отечественного налогового законодательства.

Вопросам оценки рисков при проведении внутреннего аудита, как показало изучение экономической литературы, посвящено достаточно большое количество научных трудов. Однако, на наш взгляд, важно вскрыть контрольные точки при возникновении рисков в процессе проведения внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни малого предприятия.

Несмотря на то, что небольшой объем деятельности предприятий малого бизнеса и мягкий контроль со стороны налоговых органов позволяет предприятиям функционировать на рынках, однако достаточно часто возникают проблемы с оборотными средствами. А это возможно быстро и своевременно решить, опираясь на имеющиеся результаты проводимого внутреннего аудита, направленного на оптимизацию налогообложения, оптимизацию себестоимости оказываемых услуг, выполняемых работ, производимой продукции. И при этом, как уже отмечалось выше, на процесс проведения внутреннего аудита оказывают влияние риски в процессе мониторинга бизнес-процессов малых предприятий. При этом ответственность за организацию бизнес-процессов могут нести разные должностные лица. Это обусловлено, прежде всего, спецификой менеджмента малого бизнеса, оказывающего влияние на построение и внедрение системы внутреннего контроля, основным инструментом которой является внутренний аудит.

Как известно, малым бизнесом, как правило, руководит единолично собственник или несколько собственников, которые и осуществляют деятельность и организуют постоянный контроль за фактами хозяйственной жизни. Такой подход возможен в случае небольшого объема оборота на предприятии и с ростом фактов хозяйственной жизни малое предприятие сталкивается с необходимостью выделения контрольной функции. В этом случае важно принять правильное решение: либо будет введена специальная единица, отвечающая за проведение внутреннего аудита, либо передача на аутсорсинг вопросов ведения контроля и учета, как бухгалтерского и налогового, так и, прежде всего, управленческого. Применение аутсорсинговой деятельности позволит организовать полноценный внутренний контроль деятельности малого бизнеса. Такое делегирование полномочий обеспечит профессиональное проведение внутреннего аудита и снизит риски при его осуществлении.

Руководство малым предприятием, отвечающее за бизнес-процессы, должно обеспечивать процесс обнаружения и предупреждения внешних и внутренних рисков ведения деятельности. Для этого важно составить дорожную карту рисков, а именно: операционных, правовых и финансовых. Для этого важно провести диагностику внедряемой системы внутреннего контроля и составить перечень бизнес-процессов.

Следует отметить, что проведение внутреннего аудита в рамках организованной системы внутреннего контроля должно учитывать организационную структуру малого предприятия, количество работающих, наличие филиальной сети, централизацию учета. Отсутствие многоступенчатой структуры управления малого предприятия не обеспечивает разделение таких управленческих функций как: полный доступ к активам; возможность беспрепятственно проводить транзакции; лично вести бухгалтерский учет.

Опираясь на существующие в экономической литературе точки зрения по вопросу эффективности функционирования системы внутреннего контроля, считаем важным в основу такой системы положить следующие принципы:

- соответствия хозяйственной деятельности малого предприятия его миссии;
- работы в правовом поле;
- сохранности активов путем обеспечения системы контроля выполнения договорных обязательств контрагентов;
- достоверности первичного наблюдения;
- оптимального использования товарной продукции.

Для оценки рисков при проведении внутреннего аудита необходимо определить следующие контрольные точки:

- определять сумму затрат на контрольные функции и сумму экономических выгод от применяемых контрольных мер с обеспечением неравенства: Сумма экономических выгод > Сумма затрат на контрольные функции;

- определить бизнес-процессы малого предприятия, где возможны мошеннические действия для обмана системы контроля.

При оценке рисков в процессе проведения внутреннего аудита важно внедрить мониторинг реализации принципов бухгалтерского учета для выявления контрольных точек возможных рисков, выполнение которых позволит сформировать информационную базу внутреннего контроля и следующих его принципов (табл. 1):

Таблица 1

**Принципы внутреннего аудита как источник для формирования базы по оценке рисков в процессе функционирования малого предприятия**

| Принципы                                      | Раскрытие содержания принципа  |
|---|--|
| Реальность                                    | Препятствование отражению в учете несуществующих фактов хозяйственной жизни                                |
| Полнота                                       | Недопущение пропуска фактов хозяйственной жизни  |
| Обоснованность                                | Предупреждение мошеннических сделок и отражения мнимых фактов хозяйственной жизни                          |
| Своевременность                               | Недопущение отражения фактов хозяйственной жизни в периоде, к которому он не относится                     |
| Оценка  | Оптимальное проведение стоимостного измерения факта хозяйственной жизни                                    |
| Соблюдение правовых норм в учете и отчетности | Недопущение применения отсутствующих в учетной политике вариантов учета и искажения учетно-отчетных данных |

Как показали исследования, бизнес-процессы, на основе которых определяют и оценивают возможные зоны рисков, всегда имеют свои характерные черты. Поскольку малый бизнес, как правило, работает в сфере торговли, приведем основные бизнес-процессы, где требуется организовать проведение внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни:

1. Поступление и приемка товаров: разгрузка; распаковка; приемка по количеству и качеству; перемещение.
2. Хранение товаров: складирование; хранение с учетом условий и режима.
3. Отпуск товаров: оформление продажи; отбор товаров с мест хранения; погрузка; перемещение в зону экспедиции; перегрузка.

Постановка системы контроля зависит, прежде всего, от степени рационализации организационной структуры управления в целом и бухгалтерской службы в частности. Поэтому важно правильно оценить каждого сотрудника бухгалтерской службы для последующего формирования базы рисков при проведении внутреннего аудита путем заполнения следующей оценочной формы (табл. 2).

Таблица 2

**Оценка личных характеристик и профессиональных знаний сотрудника бухгалтерии Ф.И.О.**

| Перечень личных характеристик и профессиональных знаний сотрудника | Балл<br>(10-ти бальное оценивание) |   |                 |             |
|--|------------------------------------|---|-----------------|-------------|
|  | присутствует                       | присутствует только в рамках инструкции | недостаточность | отсутствует |
| <i>Профессиональные знания:</i>                                    |                                    |   |                 |             |
| - высокая квалификация сотрудника                                  |                                    |   |                 |             |
| - наличие разнопрофильных профессиональных знаний                  |                                    |   |                 |             |
| - наличие стремления к повышению квалификации                      |                                    |   |                 |             |
| <i>Профессиональная этика:</i>                                     |                                    |   |                 |             |
| - наличие сотрудничества с другими работниками                     |                                    |   |                 |             |
| - наличие вежливости   |                                    |   |                 |             |
| - наличие тактичности  |                                    |   |                 |             |
| - сохранение профессиональных секретов                             |                                    |   |                 |             |
| <i>Личные качества:</i>  |                                    |   |                 |             |
| - инициативность;  |                                    |   |                 |             |
| - способность в критических ситуациях быстро ориентироваться;      |                                    |   |                 |             |
| - изобретательность;   |                                    |   |                 |             |
| - способность применять новые методики для                         |                                    |   |                 |             |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
| выполнения профессиональных обязанностей |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|

После оценивания каждого сотрудника бухгалтерии предлагаем составлять карту рисков проведения внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни через осуществление контрольных процедур. Основные виды контрольных процедур представлены на рисунке 1.



**Рис.1.** Классификация контрольных процедур при оценке рисков внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни каждого бизнес-процесса

Исходя из представленной на рисунке 1 классификации контрольных процедур при оценке рисков внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни каждого бизнес-процесса, считаем, что постоянный мониторинг действующих бизнес-процессов возможен через проведение внутреннего аудита, который позволит оценить эффективность и надежность системы внутреннего контроля.

Организовывать проведение внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни малых предприятиях рекомендуем путем концентрации на таких контрольных точках, в рамках которых всегда будут возникать риски, а именно:

- «Ведение учета»: выполнение требований бухгалтерского и налогового законодательства, а также принципов ведения учета с установлением четкой ответственности за возникающие бухгалтерские ошибки и нарушения;
- «Администрирование»: формирование учетно-информационной базы проведения внутреннего аудита;
- «Юридическая и экономическая правильная интерпретация факта хозяйственной жизни»: предотвращение возникновения бухгалтерских ошибок, нарушений должностных лиц и мошеннических хозяйственных операций;
- «Процедура исправления выявленных ошибок и нарушений»: оценка рисков и систематизация последствий от неправильной интерпретации факта хозяйственной жизни.

Таким образом, рассмотренные нами некоторые вопросы оценки рисков при проведении внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни малого предприятия позволяют констатировать, что порядок оценивания рисков строится через симбиоз мер, процедур и механизмов контроля на малых предприятиях с целью минимизации финансовых потерь и предотвращения потенциальных рисков. Кроме того, с целью предупреждения мошеннических схем внедрение внутреннего контроля через проведение внутреннего аудита фактов хозяйственной жизни позволит выявить зоны риска по каждому бизнес-процессу и будет способствовать повышению эффективности бизнеса. А это, в свою очередь, обеспечит развитие в современном бизнес-пространстве с высокой конкуренцией и огромными рисками на рынке.

#### **Список источников**

1. Баландина Т.А., Якобсон З.В. Особенности формирования системы внутреннего контроля в организациях, оказывающих услуги по ведению учета // В сборнике: Факторы успешности предприятий малого и среднего бизнеса в России труды Всероссийской научной конференции. Министерство образования и науки РФ; Челябинский государственный университет, Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования. – Челябинск, 2016. - С. 11-14.
2. Балашова Е.А. Бухгалтерский учет на предприятиях малого бизнеса. Электронное учебное пособие / Ответственный за выпуск Н.А. Кулик. Омск, 2016. – 264 с.
3. Васильчук О.И. Особенности бухгалтерского учета и экономического анализа предприятий бытового обслуживания населения: учебное пособие / под редакцией О.И. Васильчук. — М.: Форум, 2016. — 408 с.
4. Иванова О.Е. Учет на предприятиях малого бизнеса: учебник / О.Е. Иванова. — М.: РИОР: ИНФРА-М. 2018. - 172с.
5. Карпова О.С., Керимов В.Э. Институциональное развитие учета и контроля в субъектах малого предпринимательства / О.С. Карпова, В.Э. Керимов; М-во образования и науки РФ, Кемер. ин-т (фил.) РЭУ им. Г. В. Плеханова. - Кемерово: Кемеровский институт (филиал) РЭУ, 2017. – 163 с.
6. Се В. Организация внутреннего финансового контроля на предприятиях малого бизнеса // Экономика и социум. - 2017. - № 6-2 (37). - С. 251-261.
7. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 111 с.
8. Старостин С.Н. Аудит предприятия малого бизнеса // Аудит на предприятии. — 2015. — № 8. — С. 90.

9. Татаровская Т.Е. Учет и контроль в субъектах малого бизнеса: риск-ориентированный подход: монография / Т.А. Корнеева, Т.Е. Татаровская. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 118 с.
10. Фомичева Л.П. Аудиторская проверка субъекта малого предпринимательства. // Аудит на предприятии. — 2016. — № 11. — С. 39.
11. Юрасова И.О. МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса: учебник / под ред. В.Г. Гетьмана. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 451 с.

### References

1. Balandina T.A., Yakobson Z.V. Osobnosti formirovaniya sistemy vnutrennego kontrolya v organizatsiyax, okazyvayushhix uslugi po vedeniyu ucheta // V sbornike: Faktory uspehnosti predpriyatij malogo i srednego biznesa v Rossii trudy Vserossijskoj nauchnoj konferencii. Ministerstvo obrazovaniya i nauki RF; Chelyabinskij gosudarstvennyj universitet, Institut ekonomiki otraslej, biznesa i administrirovaniya. – Chelyabinsk, 2016. - S. 11-14.
2. Balashova E.A. Buxgalterskij uchet na predpriyatiyax malogo biznesa. Elektronnoe uchebnoe posobie / Otvetstvennyj za vypusk N.A. Kulik. Omsk, 2016. – 264 s.
3. Vasilchuk O.I. Osobnosti buxgalterskogo ucheta i ekonomicheskogo analiza predpriyatij bytovogo obsluzhivaniya naseleniya: uchebnoe posobie / pod redakciej O.I. Vasilchuk. — М.: Forum, 2016. — 408 s.
4. Ivanova O.E. Uchet na predpriyatiyax malogo biznesa: uchebnik / O.E. Ivanova. — М.: RIOR: INFRA-M. 2018. - 172s.
5. Karpova O.S., Kerimov V.E. Institucionalnoe razvitie ucheta i kontrolya v subektax malogo predprinimatelstva / O.S. Karpova, V.E. Kerimov; M-vo obrazovaniya i nauki RF, Kemer. in-t (fil.) REU im. G. V. Plexanova. - Kemerovo: Kemerovskij institut (filial) REU, 2017. – 163 s.
6. Se V. Organizaciya vnutrennego finansovogo kontrolya na predpriyatiyax malogo biznesa // Ekonomika i socium. - 2017. - № 6-2 (37). - S. 251-261.

7. Serebryakova T.Yu. Riski organizacii i vnutrennij ekonomicheskij kontrol: Monografiya / Serebryakova T. Yu. - M.: NICz INFRA-M, 2016. - 111 s.
8. Starostin S.N. Audit predpriyatiya malogo biznesa // Audit na predpriyatii. — 2015. — № 8. — S. 90.
9. Tatarovskaya T.E. Uchet i kontrol v subektax malogo biznesa: risk-orientirovannyj podxod: monografiya / T.A. Korneeva, T.E. Tatarovskaya. — M.: INFRA-M, 2018. — 118 s.
10. Fomicheva L.P. Auditorskaya proverka subekta malogo predprinimatelstva. // Audit na predpriyatii. — 2016. — № 11. — С. 39.
11. Yurasova I.O. MSFO dlya predpriyatij malogo i srednego biznesa: uchebnik / pod red. V.G. Getmana. — M.: INFRA-M, 2018. — 451 s.

© *Калашиников И.В., 2024. Московский экономический журнал, 2024, № 7.*