

Журнал "Мировые цивилизации" / Scientific journal "World civilizations" <https://wcj.world>

2022, №1 Том 7 / 2022, No 1, Vol 7 <https://wcj.world/issue-1-2022.html>

URL статьи: <https://wcj.world/PDF/05ECMZ122.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Федорова, И. Ю. Современные подходы в аудите в области правового обеспечения активов бизнес-структур / И. Ю. Федорова, Ю.А. Сидоренко // Мировые цивилизации. — 2022. — Т. 7. — № 1. — URL: <https://wcj.world/PDF/05ECMZ122.pdf>

For citation:

Fedorova I.Yu., Sidorenko Yu.A. Modern approaches to the audit of legal support of assets of business structures. *World civilizations*, 1(7): 05ECMZ122. Available at: <https://wcj.world/PDF/05ECMZ122.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 657.6

Федорова Ирина Юрьевна

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Москва, Россия
Заведующая кафедрой «Государственного и муниципального управления и экономики»
Доктор экономических наук, профессор

Сидоренко Юлия Александровна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Студентка 2 курса факультета «Налогов, аудита и бизнес-анализа»
E-mail: jsidorenko.1998@gmail.com

Современные подходы в аудите в области правового обеспечения активов бизнес-структур

Аннотация. В статье рассматриваются правовые основы осуществления аудиторской деятельности в части активов, в частности дебиторской и кредиторской задолженности бизнес-структур. Исследование строится на результатах анализа действующих нормативных правовых актов, а также практики наиболее распространенных нарушений, выявляемых в ходе проведения аудита. В работе автор приводит понятие правового аудита, а также выделяет основные задачи такого аудита. Приводится иерархия нормативных правовых актов, формирующих систему правового регулирования бухгалтерского учета, с описанием каждого из уровней рассматриваемой иерархии. Выявлены и описаны специфические особенности проведения правового аудита таких видов активов, как основные средства, нематериальные активы, дебиторская задолженность, а также денежные средства. Определяется цель правового аудита активов коммерческой организации. Рассмотрены основные факторы риска совершения нарушений в части правового обеспечения активов, отдельно для разных видов активов. На практических примерах рассмотрены некоторые виды нарушений в области правового обеспечения активов, которые были выявлены в ходе реализации аудиторских процедур. Сформированы и визуализированы схемы совершения правонарушений для каждого из рассматриваемых в рамках работы практических примеров.

Ключевые слова: правовой аудит; активы организации; дебиторская задолженность; кредиторская задолженность

Правовое обеспечение учета активов, дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Система правового обеспечения учета имущества и источников формирования имущества организации должна представлять собой целостную, взаимосвязанную, иерархию нормативных правовых и иных актов, которые группируются в систему, которая обеспечивает упорядоченность и единообразие общественных отношений, связанных с формированием и учетом активов и пассивов компании.

На территории Российской Федерации система нормативного регулирования бухгалтерского учета активов, дебиторской и кредиторской задолженности является четырехуровневой (рис. 1).



Рисунок 1. Четырехуровневая система правового регулирования бухгалтерского учета в РФ (составлено автором на основе анализа действующего законодательства)

Перейдем к более подробному рассмотрению системы правового регулирования бухгалтерского учета в разрезе каждого уровня.

Первый уровень системы включает в себя федеральные стандарты. К таким стандартам в первую очередь можно отнести ГК РФ, а также федеральные законы, в частности Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [8].

В ГК РФ нашли свое отражение преимущественно аспекты, связанные с учетом дебиторской и кредиторской задолженности, которые затрагивают предельный срок взыскания дебиторской задолженности (соответственно и возврата кредиторской).

В Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» регламентированы более универсальные положения в области учета активов и обязательств. В частности, в данном нормативном правовом акте можно найти законодательно установленные требования к организации ведения бухгалтерского учета, оформлению первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, хранения документов бухгалтерского учета, а также правила проведения инвентаризации активов и обязательств.

Второй уровень системы представлен отраслевыми стандартами. Рассмотрим основные из них:

1. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», в котором установлен порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами [5]. Положения по ведению бухгалтерского учета содержат информацию о документировании фактов хозяйственной деятельности, инвентаризации активов и обязательств, а

также содержат информацию о правилах оценки дебиторской и кредиторской задолженности для целей формирования бухгалтерской отчетности.

2. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» законодательно закрепляет методологические базисы формирования учетной политики [6].
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» регламентирует состав, содержание, а также основы формирования бухгалтерской отчетности организаций связанные с методической составляющей составления финансовой отчетности [4].
4. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» закрепляет порядок корректировки стоимости активов и обязательств, причиной проведения которой является появление новой информации, что в свою очередь не является исправлением ошибки в отчетности. В частном случае оценочным значением может являться, например, величина резерва по сомнительным долгам, за счет средств которого осуществляется покрытие убытков от непогашенной дебиторской задолженности [7].

На третьем уровне систему правового регулирования бухгалтерского учета составляют непосредственно рекомендации в области бухгалтерского учета.

Среди нормативных правовых актов, составляющих третий уровень системы, следует отдельно отменить Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» [3]. Данным документом устанавливаются единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

Четвертый уровень системы представлен индивидуальными стандартами экономического субъекта.

Документы четвертого формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими подразделениями, после чего подлежат утверждению руководителем организации.

Одним из локальных правовых документов организации является учетная политика. В дополнение к учетной политике на базе типового плана счетов разрабатывается рабочий план счетов организации.

Еще одним важным документом, регламентирующим формирование активов и обязательств организации является устав организации, представляющий собой свод правил, определяющих правовое положение и деятельность конкретного юридического лица, и их взаимодействие с другими субъектами финансово-хозяйственной деятельности.

Первичные учетные документы содержат в себе информацию об отдельных хозяйственных операциях.

Таким образом, правовое обеспечение активов, дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой сложную многоуровневую систему нормативных правовых актов, которая в свою очередь определяет особенности проведения аудита.

Аудит правового обеспечения активов, дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Аудит активов предприятия можно разделить на пять основных структурных элементов (рис. 2).

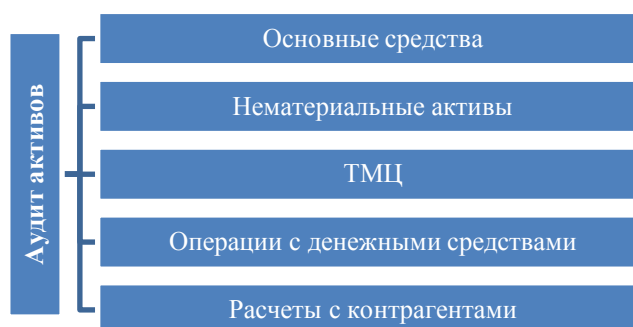


Рисунок 2. Основные составляющие аудита активов (составлено автором)

Источниками информации для проведения аудита операций по учету основных средств являются первичные документы, которые оформляются при их поступлении, выбытии и внутреннем перемещении. К числу таких документов можно отнести акты принятия-сдачи объектов, акты на списание, расчеты амортизации и т. д. Помимо первичных учетных документов для целей аудита активно используются данные аналитического и синтетического учета.

Аудит основных средств, как правило, начинается с проверки правильности организации аналитического учета. Затем проверяется корректность составления первичных учетных документов, а также ведения регистров бухгалтерского учета. Особое внимание уделяется проверке соответствия процессов, направленных на проведение инвентаризации, оприходования и отражения в учете основных средств, требованиям действующего законодательства. Аналогичные процедуры проводятся в часть подтверждения законности операций списания основных средств, переоценки и начисления амортизации [2].

Начиная аудит нематериальных активов, важно подтвердить факт наличия таких активов. Зачастую для этих целей привлекаются эксперты, компетентные в определении стоимости интеллектуальной собственности. В остальном аудиторские процедуры в целом не отличаются от процедур, проводимых в отношении основных средств.

Аудит материальных ценностей не обходится без проведения инвентаризации. Важным этапом аудита товарно-материальных ценностей также является проверка полноты оприходования материальных ценностей и корректности их оценки в бухгалтерском учете. Для этого анализируются регистры бухгалтерского учета и отчеты материально ответственных лиц. В части использования товарно-материальных запасов проверке подвергается обоснованность расходования материальных ценностей, а также обоснованности установленных норм расходования материалов. Для этого выполняются специфичные процедуры, например контрольный запуск сырья в производство.

Аудит денежных средств преследует решение следующих задач:

1. Проверить полноту и объективность отражения операций, связанных с движением денежных средств.
2. Проверить документальное оформление таких операций на предмет соответствия требованиям действующего законодательства.

3. Проверить целесообразность целей использования денежных средств, а также средства контроля сохранности денежных средств.

Проверка операций, связанных с движением денежных средств, обычно проводится сплошным способом. Аудит денежных средств начинается с проверки фактического наличия. Должны быть проверены правильность документального оформления кассовых операций, соответствие отчетов кассира и данных учетных регистров первичным документам, соблюдение лимита кассы, своевременность и полнота оприходования средств и внесения их на счет, целесообразность и обоснованность выдачи денег из кассы [1].

Цель аудита дебиторской и кредиторской задолженности заключается в том, чтобы подтвердить полноту, точность, существование и стоимостную оценку остатков по счетам расчетов с контрагентами на отчетную дату.

Для того, чтобы обеспечить достижение этой цели необходимо проверить фактические данные не только на соответствие правилам ведения бухгалтерского учета и налогообложения, но также и на соблюдение норм гражданского законодательства.

В ходе аудита дебиторской и кредиторской задолженности проводится такие процедуры как:

1. Экспертиза документов, которые подтверждают права на отражение операций дебиторской и кредиторской задолженностей.
2. Определение конкретных дат возникновения всей дебиторской и кредиторской задолженности с учетом момента перехода права собственности.
3. Выявление задолженности с истекшим сроком исковой давности, а также просроченной дебиторской задолженности.
4. Проверка правильности начисление резерва по сомнительным долгам.
5. Анализ учета списанной задолженности.
6. Проверка на соответствия условиям договора и платежным документам.

Также при проведении аудита активов, дебиторской и кредиторской задолженности следует более детально анализировать потенциальные области риска. Как правило, в общем случае как потенциально рискованные рассматривается такой вид актива, как денежные средства, поскольку существует вероятность совершения недобросовестных действий со стороны сотрудников компании или ее руководства. Особое внимание следует также уделить дебиторской задолженности, поскольку она возникает одновременно с признанием выручки. Поскольку на выручке основаны КРІ во многих компаниях, существует риск преднамеренного искажения выручки заинтересованными сторонами.

Помимо прочего следует определить факторы риска исходя из того, агрессивно или же, наоборот, консервативно компания относится к формированию прибыли. Так, если организация стремится к агрессивному отражению финансовых результатов, велик риск завышенного отражения доходов. В случае консервативного подхода доходы могут быть занижены. Несмотря на то, что прибыль отражается в отчете о финансовых результатах, изменение балансовых статей, в т. ч. активов, может влиять на финансовый результат, раскрываемый в отчетности.

Нарушения, выявляемые в ходе аудита правового обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности на практике

Рассмотрим на практическом примере некоторые виды нарушений правового обеспечения дебиторской задолженности, выявляемые в ходе проведения аудита. В целях недопущения разглашения конфиденциальной информации все названия организаций будут заменены на вымышленные.

Отметим, что компания позиционирует себя как лидер отрасли по показателю рентабельности и, как правильно, придерживается агрессивного подхода к отражению финансовых результатов. Первое из рассматриваемых нарушений связано с отражением в учете резерва по сомнительным долгам. Для удобства восприятия рассмотрим данный пример на схеме (рис. 3).

Контрагент — ФГБУ «Патриот» закупает продукцию ПАО «Факел» на условиях отсрочки платежа. По данному контрагенту имеется дебиторская задолженность на сумму 954 млн руб. В связи с этим, сумма просроченной дебиторской задолженности была зарезервирована на сумму 646 млн руб. Более того, в сентябре 2015 г. ПАО «Факел» и ФГБУ «Патриот» заключили дополнительное соглашение, в котором был утвержден график погашения просроченной дебиторской задолженности ФГБУ «Патриот» перед ПАО «Факел».



Рисунок 3. Нарушение в отражении дебиторской задолженности, связанный с резервом по сомнительным долгам (составлено автором)

Контрагент — ФГБУ «Патриот» закупает продукцию ПАО «Факел» на условиях отсрочки платежа. По данному контрагенту имеется дебиторская задолженность на сумму 954 млн руб. В связи с этим, сумма просроченной дебиторской задолженности была зарезервирована на сумму 646 млн руб. Более того, в сентябре 2015 г. ПАО «Факел» и ФГБУ «Патриот» заключили дополнительное соглашение, в котором был утвержден график погашения просроченной дебиторской задолженности ФГБУ «Патриот» перед ПАО «Факел».

Несмотря на это, ФГБУ «Патриот» не погасил сумму дебиторской задолженности в установленные сроки. Сумма дебиторской задолженности в 1 квартале 2016 г. увеличилась до 1 376 млн руб. (в т. ч. 1 008 млн руб. просрочено). При этом, в марте, перед составлением ежеквартальной финансовой отчетности, ПАО «Факел» полностью восстановил резерв по сомнительным долгам по данному контрагенту, ссылаясь на то, что ФГБУ «Патриот» находится в государственной собственности, в связи с чем отсутствует риск банкротства и невыполнения обязательств. Таким образом, в отчете о финансовых результатах

сформировались прочие доходы в размере ранее начисленного резерва, что несомненно оказало влияние на формирование чистой прибыли.

Еще одной причиной искажения дебиторской задолженности может стать стремление завязать выручку от продаж. Следующий пример рассмотрим также на схеме (рис. 4).



Рисунок 4. Искажение активов с применением агентской схемы (составлено автором)

Группа компаний «Факел» стремится максимизировать прибыль. Кроме того, КРІ менеджеров имеют прямую связь с выручкой. В связи с этим у работников компании имеется заинтересованность в завышении выручки. Поскольку одновременно с признанием выручки формируется дебиторская задолженность, это приведет к искажению и дебиторской задолженности. Итак, преследуя цель увеличить выручку на отчетную дату, компания применила агентскую схему. ПАО «Факел», которое является материнской компанией группу заключило агентский договор с ООО «Олимп» и часть продукции реализовала через агента. В ходе проведения аудита в 2014 г. было установлено, что конечными получателями готовой продукции, реализуемой через агента, были другие компании группы. При этом, выручка и дебиторская задолженность отражались как по третьим лицам (т. е. выручка от компании-агента), так и по консолидируемым компаниям. Таким образом, произошло двукратное завышение выручки от продаж. При этом, важным моментом является тот факт, что при формировании консолидированной финансовой отчетности необходимо исключить нереализованную прибыль группы. Однако, в данном случае группа компаний «Факел» не осуществляя реализацию за пределы группы дважды отразила выручку и дебиторскую задолженность, а также отразила прибыль, которой на самом деле нет. В связи завышенным отражением выручки произошло также завышение дебиторской задолженности. Разбирая данную ситуацию, было установлено, что оплата в рамках данных поставок также осуществлялась только от конечного покупателя, но в целях погашения всей начисленной дебиторской задолженности, необходимо было также двойное отражение денежных средств, что повлекло за собой искажение и в данной части активов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Мустафаева А.Е. Методология проведения аудиторских проверок по разделам и счетам бухгалтерского учета // Sciences of Europe. 2020. № 50–3(50).
2. Овчинникова Ольга Александровна, Квасова Анастасия Александровна Аудит основных средств // Политика, экономика и инновации. 2020. № 5(34).
3. Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
4. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации».
5. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».
6. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».
7. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н «Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений».
8. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Fedorova Irina Yur'evna

Institute of World Civilizations, Moscow, Russia

Sidorenko Yuliya Aleksandrovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

E-mail: jsidorenko.1998@gmail.com

Modern approaches to the audit of legal support of assets of business structures

Abstract. The article discusses the legal framework for the implementation of audit activities in terms of assets, in particular, receivables and payables of business structures. The study is based on the results of the analysis of the current regulatory legal acts, as well as the practice of the most common violations identified during the audit. In the work, the author gives the concept of legal audit, and also highlights the main tasks of such an audit. A hierarchy of normative legal acts that form the system of legal regulation of accounting is given, with a description of each of the levels of the considered hierarchy. Identified and described the specific features of the legal audit of such types of assets as fixed assets, intangible assets, receivables, and cash. The purpose of the legal audit of the assets of a commercial organization is determined. The main risk factors for violations in terms of the legal support of assets are considered, separately for different types of assets. On practical examples, some types of violations in the field of legal security of assets that were identified during the implementation of audit procedures are considered. The schemes of committing offenses for each of the practical examples considered in the framework of the work are formed and visualized.

Keywords: legal audit; organization's assets; accounts receivable; accounts payable

REFERENCES

1. Mustafayeva A.E. Methodology for carrying out audits on the sections and accounts of accounting // Sciences of Europe. 2020. No. 50–3(50).
2. Ovchinnikova Olga Aleksandrovna, Kvasova Anastasia Aleksandrovna Audit of fixed assets // Politics, Economics and Innovations. 2020. No. 5(34).
3. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of October 31, 2000 No. 94n "On Approval of the Chart of Accounts for Accounting for the Financial and Economic Activities of Organizations and Instructions for Its Application".
4. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated July 6, 1999 No. 43n "On Approval of the Accounting Regulations "Accounting Statements of an Organization".
5. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation of July 29, 1998 No. 34n "On Approval of the Regulation on Accounting and Accounting in the Russian Federation".
6. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 6, 2008 No. 106n "On Approval of the Accounting Regulations "Accounting Policy of the Organization".
7. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 6, 2008 No. 106n "On Approval of the Accounting Regulation "Changes in Estimated Values".
8. Federal Law No. 402-FZ "On Accounting".