

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА*

Аннотация. Рассматриваются бухгалтерский учет и анализ как функции контроля в системе управления, при этом анализ и бухгалтерский учет исследуются как компоненты информационной подсистемы. На этой базе определены составляющие системы бухгалтерского учета и порядок их взаимодействия с системой внутреннего контроля.

Ключевые слова: анализ, бухгалтерский учет, контроль, внутренний контроль, внутренний экономический контроль, концепция внутреннего контроля, система управления, система бухгалтерского учета, функции управления.

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации, обработки и обобщения информации об имуществе, капитале и обязательствах в денежном выражении путем сплошного непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни экономического субъекта. В системе управления подсистема бухгалтерского учета является компонентом информационной системы, наряду с экономическим анализом, при этом информационная подсистема и подсистема внутреннего контроля вместе с другими подсистемами образуют систему управления экономическим субъектом.

Бухгалтерский учет представляется не только как самостоятельная информационная, но в основном как самостоятельная организационная система. Взгляд на бухгалтерский учет как на информационную систему возможен потому, что, перерабатывая огромные потоки информации, эта же самая информация систематизируется определенным образом. Таким образом, и на входе в систему, и на выходе из нее присутствует такой компонент, как информация. Совершенно ясно, что сама по себе информация является принадлежностью другой подсистемы управления – информационной, однако основной целью системы бухгалтерского учета, с точки зрения совокупности подсистем: информационной и внутреннего контроля – является обработка и систематизация информации в виде, необходимом целям внутреннего контроля. Данный вывод, кстати, касается не только системы бухгалтерского учета, но и системы любого учета, в том числе управленческого, налогового. При этом исходящая информация, являющаяся результатом функционирования перечисленных систем учета, будет точно так же отвечать потребностям внутреннего контроля, но по другим контролируемым аспектам.

Таким образом, вид и состав информационных потоков, исходящих из системы учета, будет определяться целями этого учета, вытекающими из цели и задач внутреннего контроля. В случае финансового учета для целей внутреннего контроля, очевидно, должна отслеживаться вся информация, законодательным образом регламентированная, подлежащая раскрытию и регламентированная Законом «О бухгалтерском учете» и нормативными документами более низких уровней.

Система бухгалтерского учета определяется не однозначно. Подробный анализ точек зрения по этому поводу описан О. М. Островским [4]. Отдельные авторы утверждают, что “элементами системы учета выступают элементы его метода, в том числе и счета” [1, 19]. Теория бухгалтерского учета базируется на следующих элементах его метода: документация и инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, балансовое обобщение и бухгалтерская отчетность.

* © Серебрякова Т.Ю., Порфирьева А.В.

Представляется, что элементы метода бухгалтерского учета сами по себе не могут использоваться самостоятельно, они могут существовать только во взаимосвязи, которая и определяется нами как единая категория – «бухгалтерский учет». Эти составляющие не могут быть рассмотрены вне всех других, что, на наш взгляд, является одной из причин, по которой их нецелесообразно рассматривать как элементы системы бухгалтерского учета. Они только элементы его метода.

Рассмотрим возможность использования этапов технологического процесса бухгалтерского учета для выделения компонентов его системы. Цикл бухгалтерского учета может быть представлен в виде четырех последовательных этапов обработки и обобщения учетно-экономической информации:

первичное наблюдение объектов бухгалтерского учета – документирование и инвентаризация (информационное обеспечение);

стоимостное измерение объектов бухгалтерского учета (оценка и калькулирование);

взаимосвязанная регистрация информации об объектах бухгалтерского учета (счета и двойная запись);

полное (комплексное) обобщение информации об объектах бухгалтерского учета (баланс и отчетность организации).

Перечисленные составляющие в наибольшей степени подходит для того, чтобы считать их компонентами системы бухгалтерского учета. Рассмотрим более детально каждый из них.

1. Первичное наблюдение характеризуется как процесс регистрации фактов хозяйственной деятельности организации. Он происходит путем использования двух методов бухгалтерского учета: документация и инвентаризация. Однако сами по себе эти методы, являясь принадлежностью метода бухгалтерского учета, одновременно входят в совершенно различные подсистемы системы управления. Документация – это скорее принадлежность информационной подсистемы, а инвентаризация – системы внутреннего контроля.

На наш взгляд, все документы, проходящие через систему бухгалтерского учета, можно поделить на две большие группы:

- формируемые в информационной системе организации;
- формируемые системой бухгалтерского учета.

В первом случае они являются информационной основой для системы бухгалтерского учета, в результате чего на выходе формируется информация, которая передается третьим сторонам, управленческому персоналу, о хозяйственных операциях, которые были совершены, о состоянии экономической системы в целом.

Во втором случае документы являются составным элементом собственно системы бухгалтерского учета и служат для контроля за адекватностью ее функционирования.

Таким образом, документирование не является, по большей части, принадлежностью системы бухгалтерского учета по следующим причинам:

1) формирование первичных документов осуществляется вне бухгалтерии – в отраслевых подразделениях или функциональных отделах, за исключением тех, которые регистрируют движение таких активов, физический контроль за которыми возложен на бухгалтерию – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, денежные документы;

2) информация, содержащаяся в первичных документах, используется в других системах учета и подразделениях, например, в статистическом, налоговом, управленческом учетах, во внутреннем контроле, системе безопасности и т.п.;

3) документы и информация, являющиеся результатом бухгалтерского обобщения,

используются всеми подсистемами экономической системы.

В отношении инвентаризации можно привести аналогичные рассуждения. Во-первых, необходимость признания инвентаризации элементом метода бухгалтерского учета вызвана спецификой имущества и процессов, с ним происходящих. Те факты, которые происходят с активами организации и которые можно зафиксировать путем наблюдения, обычно документируются. Однако не все процессы, происходящие с активами, видны и могут быть зафиксированы в момент их возникновения и течения. Например, естественные процессы испарения продуктов, сырья, приводящие к изменению их веса, т.е. количества. Причем такие процессы не поддаются документальной регистрации в каждый момент времени. В связи с этим и существует инвентаризация, чтобы обеспечить одномоментную регистрацию процессов, происходящих постепенно в течение относительно длительного времени. Одновременно с такой регистрацией происходит контроль наличия актива. Таким образом, принадлежность инвентаризации к процессу документирования весьма условна, можно в данном случае сказать, что, наоборот, результат внутреннего контроля используется как информационная база для бухгалтерского учета.

2. Стоимостное измерение представляет собой оценку объектов учета и фактов хозяйственной деятельности в денежном эквиваленте. Важность и необходимость этого очевидна. По нашему мнению, данный компонент системы бухгалтерского учета целиком принадлежит этой системе и создан ею. Основные принципы оценки объектов учета определены стандартами бухгалтерского учета. Отличительной особенностью этого компонента является, на наш взгляд, то, что оценка, сформированная в недрах бухгалтерского учета, используется в целом во всей информационной системе в отношении любой информации, выраженной в денежной форме, и, как следствие – другими подсистемами: учета, анализом и вообще в целом во всей экономической системе.

Данный компонент подразделяется на два элемента: собственно саму оценку и процесс калькулирования.

Обе составляющие регламентируются правилами бухгалтерского учета, в первом случае – когда объект учета появляется в нем из внешней среды, во втором случае, когда он является результатом функционирования данной экономической системы. Естественно, что между стоимостным измерением и первичным наблюдением существует тесная связь, в результате которой совершенствуется и преобразуется сама первичная информация, она подготавливается и доводится до состояния, пригодного к использованию в системе бухгалтерского учета и в целом в информационной системе. Благодаря этому компоненту СВК информация становится универсальной.

3. Взаимосвязанное отражение предполагает систему обработки первичной документации для интерпретации информации, пригодной для формирования исходящих документов в соответствии с целями и потребностями контроля.

Данный компонент состоит, по сути, из инструментария системы бухгалтерского учета, а именно системы счетов и принципа двойной записи. По нашему мнению, система счетов может быть выделена в рамках рассматриваемого компонента в самостоятельную подсистему, поскольку имеется возможность в отношении совокупности счетов идентифицировать цели, определить иерархию, горизонтальные и вертикальные связи. Система счетов описана во многих документах, имеющих системный характер: во-первых, в плане счетов и инструкции к его применению, во-вторых, в стандартах бухгалтерского учета (ПБУ), в-третьих, в учетной политике организации.

Двойная запись является основным краеугольным достижением бухгалтерского учета, благодаря которому во многом определяются контрольные функции бухгалтерского учета как системы. Этот принцип означает, что каждая хозяйственная операция отражается как минимум на двух счетах бухгалтерского учета: как изменение имущес-

тва, т.е. актива, и как изменение источника, т.е. пассива. В этом и заложен контрольный смысл бухгалтерского учета. Однако, конечно же, принцип двойной записи не является панацеей от всех нарушений и не может предохранить от ошибок, связанных с неполным или несанкционированным вводом информации в систему бухгалтерского учета, однако же если информация попала в систему бухгалтерского учета в адекватном виде, то она всегда будет правильно отражать изменение имущества и источников экономического субъекта.

Принцип взаимосвязанного отражения информации, содержащейся в первичных документах, основан:

во-первых, на сплошном документировании каждого факта деятельности организации;

во-вторых, на интерпретации каждого факта в системе бухгалтерского учета в универсальном измерении – в денежном;

в-третьих, на принципе двойной записи.

Благодаря этому система бухгалтерского учета является универсальным информационным источником для любых задач всех подсистем информационной системы, в целом системы управления и более того – всей экономической системы. Данное обстоятельство является глобальным, потому что имеет значение не только для всей информационной подсистемы, но и в целом экономической системы, поскольку все остальные учетные системы: управленческого, статистического, оперативного, налогового учета – привязаны к системе бухгалтерского учета. Более того, благодаря наличию системы счетов и главное – принципа двойной записи, сама система бухгалтерского учета является своеобразным инструментом контроля, объектом которого являются другие системы учета, поскольку правильность формирования информации во всех остальных системах учета всегда согласуется с бухгалтерским учетом.

Таким образом, компонент системы бухгалтерского учета «Взаимосвязанная регистрация», формируясь в системе бухгалтерского учета, активно используется всеми другими подсистемами информационной системы и системой внутреннего контроля как самый главный и решающий контрольный компонент всей системы не только бухгалтерского, и других учетов, поскольку они контролируются бухгалтерским учетом.

4. Полное (комплексное) обобщение информации означает порядок и формы ее представления в соответствии с потребностями контроля и пользователей. Этот компонент состоит из бухгалтерских регистров, балансового обобщения, финансовой отчетности. Из перечисленных компонентов можно выделить подсистемы финансовой отчетности ввиду явного наличия у нее системообразующих факторов: целей, набора собственных элементов, места в иерархии, объекта и субъекта и других. Такое обособление бухгалтерской (финансовой) отчетности можно связать с тем, что она представляет собой целую систему отчетных таблиц, в которых интерпретируется информация, собранная на счетах бухгалтерского учета.

Порядок и принципы обобщения этой информации, а значит, и принципы построения отчетных таблиц регламентируются Законом «О бухгалтерском учете» (№ 129-ФЗ от 21.11.1996 г.), ПБУ 4/96 «Бухгалтерская отчетность организации», приказами Министерства финансов РФ. В то же время экономическим субъектам предоставлено право самостоятельной разработки отчетности на основе минимальной, регламентированной указанными документами.

Принципы построения бухгалтерской (финансовой) отчетности очень демократичны и обеспечивают необходимую полноту раскрытия всей важной информации в деталях. При этом, если бы российские организации неукоснительно раскрывали бы всю требуемую законодательством информацию, то многие проблемы управленческого учета

и анализа в связи с недостаточностью или неоперативностью информации, по мнению автора, просто бы не возникали и надобность в некоторых аспектах управленческого учета отпала.

Два других компонента – бухгалтерские регистры и балансовое обобщение сами по себе, очевидно, являются неделимыми элементами, но если их объединить в целях построения системы, получится форма бухгалтерского учета, под которой понимается система способов обобщения информации, обладающая собственным набором критериев, признаков и требований, и которая будет отвечать требованиям, предъявляемым к системам.

Концептуально бухгалтерское обобщение информации, собранной на счетах учета, называется бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Такое обобщение в первую очередь осуществляется в интересах собственников и третьих лиц, а в последнюю – менеджмента. Исходя из этого, можно предположить, что такая отчетность не представляет интереса для системы внутреннего контроля (СВК), поскольку:

во-первых, у СВК есть еще одна информационная база – управленческий учет и отчетность;

во-вторых, финансовая отчетность уже проконтролирована внешними аудиторами, это их задача;

в-третьих, сама по себе отчетность недостаточно информативна для целей внутреннего контроля без основной ее информационной базы – записей в счетах и регистрах бухгалтерского учета.

Перечисленные доводы были бы актуальными, если бы в российских организациях системы внутреннего контроля и внутреннего управленческого учета были бы развиты.

В настоящее время управленческий учет как таковой имеется не везде, а там, где он есть, – основан на бухгалтерском учете и больше направлен в сторону планирования и бюджетирования денежных потоков, чем на производственный учет. Как правило, производственный учет организован в недрах бухгалтерского, на счетах бухгалтерского учета в сочетании с расчетами планово-экономических отделов. Директ-кост, маржинальный доход рассматриваются большинством организаций только в теоретическом аспекте, особенно в потребительской кооперации. В лучшем случае, делаются соответствующие аналитические расчеты силами аналитических или экономических отделов. В этой связи необходимо оговориться, что определенное сдерживание во внедрении системы директ-кост связано с ее несовпадением с методиками бухгалтерского учета, используемыми в соответствии с российским планом счетов и отечественными стандартами бухгалтерского учета. Не секрет, что международный стандарт «Запасы» не во всем совпадает с его российским аналогом. Несовпадения как раз касаются методов оценки незавершенного производства и, следовательно, себестоимости продукции.

Что касается контроля за финансовой отчетностью со стороны внешних аудиторов, то принципы и цели этого контроля не позволяют системе внутреннего контроля полагаться на его результаты. Точно так же, как внешний аудит не может и не должен целиком полагаться на деятельность системы внутреннего контроля проверяемого экономического субъекта, внутренний контроль не должен считать подтверждение финансовой отчетности аудиторами гарантией отсутствия нарушений и рисков в системах управления и информации экономического субъекта. Внешние аудиторы ищут доказательства достоверности финансовой отчетности и, когда считают, что найденных доказательств достаточно, заканчивают проверку. Внутренние контролеры не могут следовать такому принципу. Их задача – минимизировать всевозможные риски в целях эффективного функционирования экономического субъекта.

В отношении недостаточной информативности финансовой отчетности для целей

СВК без использования соответствующих регистров бухгалтерского учета и другой информации, собранной в недрах бухгалтерского учета, и в связи с этим, неактуальности финансовой отчетности для целей СВК, следует заметить, что, как показывают исследования, проведенные автором, большинством средних российских организаций, включая субъекты системы потребительской кооперации, в финансовой отчетности не раскрывается в полном объеме имеющаяся и установленная законодательно информация. И несмотря на это, бухгалтерская (финансовая) отчетность является основным источником информации для финансового, экономического анализа, оценки рисков и других процедур, являющихся либо принадлежностью анализа как подсистемы информационной системы, либо системы внутреннего контроля. Это означает, что, кроме финансовой отчетности, практически не существует другой такой полной, достоверной, универсальной, стабильно формируемой информации.

Сама по себе задача полного документирования хозяйственных процессов свидетельствует о том, что его целью является обеспечение необходимой информацией руководства в связи с любой возникшей необходимостью. Они могут быть различны: контроль за сохранностью активов, контроль за доходами, обязательствами и т.п. Исходя из этого и обобщается информация о функционировании экономического субъекта и в связи с этим бухгалтерский учет одновременно является субъектом и объектом внутреннего контроля. Субъектом – поскольку дает информацию для контроля и, следовательно, управления, объектом – постольку сам является объектом пристального контроля. Построение системы бухгалтерского учета именно в таком виде позволяет увидеть процессы учета и контроля в их единстве и понять, что последний компонент системы бухгалтерского учета – комплексное обобщение – целиком обеспечивает нужды управления информацией, которая может быть сформирована бухгалтерским учетом, если поставить соответствующие задачи.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Бутынец Ф.Ф. Бухгалтерский учет в зарубежных странах // Бутынец Ф.Ф., Горецкая Л.Л., Панков Д.А., Соколов Я.В. – М.: ТК Велби, Изд-во “Проспект”, 2005. – 664 с.
2. Нэгойце К. Применение теории систем к проблемам управления. Пер. с англ. – М.: Мир, 1981. – С. 18.
3. Островский О.М. Типовые элементы организации бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 1988. – 207 с.
4. О бухгалтерском учете. Федеральный Закон № 129-ФЗ от 21.11.1996 (ред. от 10.01.03) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. № 30. – Ст. 3619.

T. Serebryakova

INTERNAL CONTROL IN THE SYSTEMS OF BUSINESS ACCOUNTING AND ANALYSIS

Abstract. Control in the management system is regarded as one of the functions of management, and the analysis and accounting are also the functions of control. On this basis, one determined the directions of the interdependence of all the three components of the process, which manages the economic entity and also their places in the managing system.

Key words: analysis, accounting, control, inner control, inner economic control, the concept of inner control, control system, accounting system, management functions.