

Формирование алгоритма риск-ориентированного аудита при проверке недобросовестных действий туристских организаций

Валерий Дмитриевич Андреев

Сочинский государственный университет, Россия
354000, Сочи, ул. Советская, 26а
Доктор экономических наук, профессор
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Аннотация. В статье обобщены и проанализированы возможные недобросовестные действия в работе туристских организаций. Разработан алгоритм их выявления, базирующийся на риск-ориентированном подходе к аудиту. Обоснована целесообразность исследования способов совершения нарушений и выделения факторов риска. Рекомендованы ответные действия аудитора в отношении оцененных рисков, выбор аудиторских процедур на уровне предпосылок формирования и составления бухгалтерской отчетности. Обращено внимание на необходимость анализа обстоятельств недобросовестных действий и их последствий, методику оформления результатов аудита.

УДК 657.6

Ключевые слова: сущность недобросовестных действий, способы совершения мошенничества, факторы риска.

В настоящее время индустрия туризма является одной из наиболее динамично развивающихся форм международной торговли услугами и входит наряду с нефтедобывающей промышленностью и автомобилестроением в число трех крупнейших экспортных отраслей.

Вместе с тем недостаточный государственный контроль рынка туристических услуг обусловил появление многих негативных тенденций в данной сфере бизнеса: уклонение от уплаты налогов, появление значительного числа мошеннических фирм, фирм, не выполняющих взятые на себя обязательства.

В настоящее время можно выделить следующие основные группы туристических фирм:

- 1) стабильные – с именем, широким перечнем предоставляемых услуг, постоянной клиентурой, работающие на рынке от 3 до 7 лет. Как правило, такие фирмы оказывают услуги нескольким тысячам туристов в год;
- 2) развивающиеся – недавно появившиеся на рынке, выполняющие взятые на себя обязательства, расширяющие географию и спектр оказываемых услуг;
- 3) регрессирующие – по той или иной причине теряющие клиентуру, работающие иногда без прибыли, нерегулярно выполняющие взятые на себя обязательства;
- 4) полукриминальные и криминальные – не выполняющие своих обязательств, а подчас и работающие по мошенническим схемам, присваивающие денежные средства клиентов, не оказывая при этом никаких услуг или оказывая услуги низкого качества и не в полном объеме [1].

В соответствии с анализом, проведенным специалистами, для туристических фирм характерны следующие нарушения законодательства:

- 1) необоснованное отнесение на затраты производства:
 - средств, направленных на рекламу. В частности, нередко отсутствуют первичные документы, подтверждающие факт исполнения работ;
 - сумм денежных средств, уплаченных туристической фирмой за обработку грузов туристов. Данные расходы не включаются в стоимость туристических путевок и не подтверждаются первичными бухгалтерскими документами;
 - представительских расходов;
 - скидок, предоставленных в качестве вознаграждения турагентам;
 - сумм штрафных и финансовых санкций;

- оплаты за информационные и маркетинговые услуги (отсутствует необходимая документация);
 - стоимости лицензии на международную деятельность в полном объеме при ее получении;
 - непроизводственных расходов по основным производственным фондам;
 - стоимости авиабилетов, оплаченных, но не использованных по чартерным рейсам, в случае отсутствия договора субчартера;
 - стоимости услуг, не включенных в стоимость туристической путевки.
- 2) неоприходование в кассах туристических фирм наличных денежных сумм, полученных от оказания услуг населению.
 - 3) завышение себестоимости оказанных услуг;
 - 4) сокрытие налогооблагаемой прибыли, полученной от перевозки багажа;
 - 5) использование российскими туристическими фирмами особенностей деловой практики иностранных партнеров.

Эти действия могут совершаться обманным путем одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства, работников туристской организации для извлечения незаконных выгод (недобросовестные действия или мошенничество). Исходя из способов совершения нарушений, выделяют следующие группы мошенничеств: рыночные мошенничества (мошенничества с использованием законов рыночной экономики); мошенничества, связанные с невыполнением взятых обязательств; мошенничества с использованием подложных документов, дающих право на приобретение либо получение имущества; мошенничества с использованием сводных документов бухгалтерского учета [2]. Для последнего типа мошенничества, как показывает исследование, характерны следующие *способы совершения недобросовестных действий*: фальсификация счетов-фактур и расходных товарно-транспортных накладных; подделка кассовых ордеров в целях покрытия недостачи по кассе; фальсификация документов авансового отчета; хищения товаров (денежных средств, акций, облигаций) путем полного либо частичного их неоприходования; составление фиктивных документов на оказание консалтинговых либо маркетинговых услуг; мошенничества, связанные с фальсификацией записей в балансе, журналах-ордерах; фальсификация записей в синтетических и аналитических счетах; составление документов, отражающих оплату труда несуществующих работников; фальсификация часов переработки.

Опасность данной группы нарушений заключается в том, что виновные лица получают доход посредством нарушений сложившихся в практике и узаконенных норм ведения хозяйственной либо предпринимательской деятельности. Кроме того, эти недобросовестные действия, как правило, основаны на сложных и тщательно организованных схемах и распознать их достаточно сложно.

В связи с этим аудитору в соответствии со стандартом ФСАД 5/2010 [3], который является аналогом международного стандарта МСА 240 [4], необходимо рассмотреть в ходе аудита недобросовестные действия, которые явились причиной существенных искажений, возникших в результате недобросовестного составления бухгалтерской отчетности, и присвоения активов.

При этом аудитору целесообразно выделять основные *факторы риска недобросовестных действий*. Их, как показывают исследования, в зависимости от причин можно подразделить на три вида: а) мотивирующие факторы; б) давление совершить недобросовестное действие; в) осознанная возможность предпринять недобросовестное действие и способность завуалировать его, находя ему логическое обоснование [5].

Исходя из факторов риска недобросовестных действий и профессионального суждения, устанавливают, как они повлияли на существенные искажения бухгалтерской отчетности. Аудитор должен выявлять и оценивать риски существенного искажения в результате недобросовестных действий на уровне бухгалтерской отчетности в целом и на уровне предпосылок составления бухгалтерской отчетности в отношении групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытий информации. При выявлении и оценке рисков, на наш взгляд, надо исходить из предположения, что существуют риски существенного искажения при признании выручки, оценить, с какими видами выручки, конкретными бухгалтерскими проводками или предпосылками составления бухгалтерской отчетности они связаны. Существенное искажение выручки

зачастую является результатом завышения выручки, например, путем ее преждевременного признания или отражения фиктивных данных по выручке, необоснованного перенесения момента признания выручки на более поздний отчетный период. Аудитор должен рассматривать оцененные риски существенного искажения как значимые риски, и, соответственно, ознакомиться со связанными с этими рисками средствами контроля, включая конкретные контрольные действия.

Аудитору следует изучить средства контроля, которые были разработаны и внедрены руководством туристской организации для предотвращения и обнаружения фактов недобросовестных действий.

Аудитор должен, проявляя профессиональный скептицизм, определить *ответные действия* в отношении оцененных рисков существенного искажения в результате недобросовестных действий на уровне бухгалтерской отчетности в целом. Такими действиями могут быть повышенная тщательность в определении характера и объема первичных учетных документов, которые будут проверяться с целью получения подтверждения наиболее существенных хозяйственных операций; признание возросшей необходимости получения подтверждений в отношении разъяснений или заявлений руководства туристской организации по существенным вопросам.

При определении ответных действий в отношении оцененных рисков существенного искажения на уровне бухгалтерской отчетности в целом аудитору, по нашему мнению, необходимо:

- контролировать работников аудиторской организации, способных выполнять важные функции в рамках аудиторского задания, и давать аудиторскую оценку рисков существенного искажения;
- оценить выбор туристской организацией учетной политики и ее применение;
- при выборе характера, объема и временных рамок аудиторских процедур учитывать существенность или риск отобранных счетов бухгалтерского учета и заменять в необходимых случаях процедуры тестирования процедурами проверки по существу;
- скорректировать временные рамки выполнения аудиторских процедур по сравнению с ранее утвержденными;
- применить различные методы выборочного исследования, выполнить аудиторские процедуры в сегментах туристской организации, имеющих разное месторасположение.

Аудитору целесообразно разработать и выполнить дальнейшие аудиторские процедуры, характер, временные рамки и объем которых связаны с оцененными рисками существенного искажения в результате недобросовестных действий на уровне предпосылок составления бухгалтерской отчетности.

При этом аудитор в ответ на оцененные риски существенного искажения предпосылок составления бухгалтерской отчетности может осуществить следующие действия:

- провести корректировку характера аудиторских процедур для получения более надежных и уместных аудиторских доказательств или дополнительной подтверждающей информации;
- осуществить корректировку времени проведения процедур проверки по существу;
- увеличить объем выборки или выполнение аналитических процедур на более детальном уровне;
- пересмотреть обоснованность осуществленных руководством туристской организации оценок, а также суждений и допущений, лежащих в их основе.

В ответ на оцененные аудитором риски существенного искажения бухгалтерской отчетности, возникающие в результате недобросовестных действий, осуществляют *аудиторские процедуры*. Последние, как показывает исследование, зависят от видов или сочетаний выявленных факторов риска недобросовестных действий или условий возникновения таких рисков, а также остатков по счетам бухгалтерского учета, групп однотипных хозяйственных операций и предпосылок составления бухгалтерской отчетности, на которые указанные факторы могут оказывать влияние. Обилие нарушений дает возможность аудитору технологично подойти к вопросу о выявлении рисков и планированию аудиторских процедур.

Однако, как показывает практика, вне зависимости от оценки рисков, аудитору необходимо разработать и выполнить следующие аудиторские процедуры [6]:

а) провести тестирование обоснованности учетных записей в Главной книге и исправительных записей, сделанных в процессе составления бухгалтерской отчетности;

б) проверить оценочные значения, отраженные в бухгалтерской отчетности, и выяснить, насколько они являются обоснованными или приводящими к риску существенного искажения бухгалтерской отчетности;

в) выполнить ретроспективный обзор суждений и допущений руководства туристской организации в отношении значимых оценочных значений, отраженных в бухгалтерской отчетности предыдущего года;

г) оценить экономическую обоснованность значимых хозяйственных операций, суть которых выходит за рамки обычной хозяйственной деятельности туристской организации или которые представляются нетипичными с точки зрения специфики деятельности туристской организации и среды, в которой она осуществляется.

Существенное значение для аудитора имеет *отбор учетных записей и исправительных записей для последующего тестирования*, а также определение соответствующего метода проверки подтверждающих их первичных учетных документов. Для этого нами рекомендуется:

- оценить риски существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий, что способствует выбору аудитором конкретных групп однотипных учетных записей и исправительных записей для последующего тестирования;

- изучить средства контроля, которые применялись для контроля за учетными записями и исправительными записями, что может сократить объем процедур проверки по существу;

- проанализировать процесс составления бухгалтерской отчетности туристской организацией и характер аудиторских доказательств, которые могут быть получены;

- обратить внимание на особые отличительные черты вводящих в заблуждение учетных записей или исправительных записей (учетные записи, затрагивающие счета бухгалтерского учета и не имеющие отношения к данному рода хозяйственным операциям; внесение в конце отчетного периода записей или закрытие счетов бухгалтерского учета без четкого обоснования; составление бухгалтерской отчетности без указания номеров корреспондирующих счетов бухгалтерского учета);

- учесть характер и сложность счетов бухгалтерского учета;

- уделить внимание учетным записям и исправительным записям, осуществляемым при обработке хозяйственных операций, не относящихся к основной деятельности.

Исходя из этого и в ответ на оцененные риски, аудитору целесообразно, на наш взгляд, применять различные процедуры.

На уровне предпосылок составления бухгалтерской отчетности аудитор посещает подразделения туристской организации или выполняет определенные тесты без предварительного предупреждения; проводит пересчет запасов на конец отчетного периода; обращается к основным заказчикам и поставщикам с просьбой и запросами подтвердить информацию; подробно исследует корректировки, сделанные туристской организацией на конец квартала или конец года. Также изучаются текущие учетные записи, которые представляются необычными по своему характеру и стоимостному значению; исследуются значимые необычные хозяйственные операции, особенно осуществленные ближе к концу года и с участием в данных операциях связанных сторон; выполняются аналитические процедуры проверки по существу в отношении детализированных учетных данных и переходящих остатков статей бухгалтерского баланса; осуществляются аудиторские процедуры в отношении сверок взаиморасчетов с третьими лицами.

Специальные аудиторские процедуры выполняются для выявления *недобросовестного составления и искажения бухгалтерской отчетности*. При этом проводят аналитические процедуры проверки по существу в отношении показателей выручки с использованием детализированных данных. Направляют запросы покупателям и заказчикам с просьбой подтвердить те или иные договорные условия; производят опрос работников отделов продаж и маркетинга туристской организации; выполняют иные процедуры, касающиеся проверки правильности отнесения к соответствующему периоду операций и учета по счетам бухгалтерского учета выручки и запасов. Также изучают учетные записи, касающиеся статей товарно-материальных запасов; присутствуют при проведении инвентаризации; сравнивают количественные данные по запасам за текущий период с

данными за предыдущие периоды в разрезе классов или категорий запасов; анализируют оценочные значения, определенные руководством туристской организации.

Особое внимание, как нам представляется, целесообразно акцентировать на аудиторских процедурах, выполняемых для оценки рисков существенного искажения, возникающих в результате присвоения активов. Для этого используют пересчет денежных средств или ценных бумаг, направляют запросы непосредственно покупателям и заказчикам с просьбой подтвердить за аудируемый период движение по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Кроме того, анализируют суммы возмещения списанных сумм; изучают данные по скидкам и возвратам для выявления нетипичных тенденций; получают доказательства выполнения условий заключенных договоров; проверяют обоснованность отчетности о крупных необычных расходах.

Аудитору, основываясь на результатах проведенных аудиторских процедур и полученных аудиторских доказательствах, необходимо *выявлять и анализировать обстоятельства*, указывающие на наличие недобросовестных действий [7].

К таким обстоятельствам, по нашему мнению, могут быть отнесены несоответствия в учетных записях, в том числе:

а) хозяйственные операции, которые отражены в неполном объеме или с несовпадением сроков либо отражены неправильно в части сумм, учетного периода, классификации или учетной политики туристской организации;

б) документально неподтвержденные или несанкционированные данные счетов бухгалтерского учета или хозяйственные операции;

в) корректировки, внесенные при составлении бухгалтерской отчетности, которые существенно влияют на финансовые результаты.

Особое внимание целесообразно обращать на противоречивые или недостающие доказательства, в том числе:

а) недостающую документацию или документацию, в которую были внесены изменения;

б) наличие только ксерокопий или электронных копий документов, в то время как должны существовать оригиналы;

в) существенные необъясненные несоответствия, выявленные при проверке согласованности данных;

г) необычные изменения в данных бухгалтерского баланса, либо изменения в динамике важнейших коэффициентов, или несоответствие взаимосвязей показателей, отраженных в бухгалтерской отчетности;

д) необычные расхождения между текущими учетными записями туристской организации и ответами на запросы о подтверждении информации;

е) большое количество необъяснимых учетных записей, сделанных в отношении счетов и регистров учета дебиторской задолженности.

Исходя из выявленных обстоятельств, аудитор должен оценить существенность *последствий* и их влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности.

При этом аудитору следует получить *письменные заявления* руководства туристской организации о недобросовестных действиях, оказывающих влияние на бухгалтерскую отчетность. Они могут дать полезную информацию о рисках существенного искажения бухгалтерской отчетности в результате недобросовестных действий.

При получении информации, указывающей на наличие недобросовестных действий, аудитору необходимо в кратчайшие сроки *довести эту информацию до сведения руководства туристской организации соответствующего уровня*. При этом указывается на любые иные обстоятельства, связанные, например, с плохим функционированием средств контроля, неспособностью руководства туристской организации принять надлежащие меры в отношении выявленных существенных недостатков в системе внутреннего контроля, недостаточной профессиональной компетентностью и деловой порядочностью руководства, недобросовестным составлением бухгалтерской отчетности в отношении финансовых результатов деятельности. Особое значение имеет сообщение информации о легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем.

При документировании информации аудитору необходимо фиксировать сведения, касающиеся понимания деятельности туристской организации и среды, в которой она осуществляется, а также давать аудиторскую оценку рисков существенного искажения

бухгалтерской отчетности как в целом, так и на уровне предпосылок составления бухгалтерской отчетности.

Важное значение при документировании аудитором информации о существенном искажении бухгалтерской отчетности также имеет фиксирование характера действий, предпринятых в ответ на оцененные риски, изложение объема, временных рамок и результатов аудиторских процедур.

Таким образом, на основании разработанных и описанных нами ответных действий аудитора на факты мошенничества можно рекомендовать риск-ориентированный подход к формированию алгоритма оценки рисков искажения бухгалтерской отчетности в туризме.



Блок-схема алгоритма риск-ориентированного аудита недобросовестных действий туристских организаций

Разработанная схема проведения аудита в виде отдельных последовательных блоков позволяет понять и выявить зоны повышенного риска, их причины, определить целевые ориентиры и методы оценки рисков, вскрыть обстоятельства нарушений и организовать управление рисками, принять меры по их снижению.

Примечания:

1. Соловьев И.Н. О криминогенной обстановке и налоговых правонарушениях в сфере туризма. Налоговый вестник. 2002. № 5.

2. Ценова Т.Л. Понятие, состав и виды коммерческого мошенничества. Российский судья, 2004. № 4.
3. Федеральный стандарт аудиторской деятельности 5/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита».
4. Международный стандарт аудита МСА 240 "Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности".
5. Зубова Е.В. Проекты новых стандартов по рассмотрению недобросовестных действий и учету требований законодательства в ходе аудита. Аудиторские ведомости. 2010. № 8.
6. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011 № 99н "Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности и внесении изменения в федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010).
7. Жминько С.И., Бырдина П.В. Действия аудиторов при раскрытии фактов недобросовестных действий в хозяйственной деятельности. Международный бухгалтерский учет. 2011. № 43.

Formation of Risk-based Audit Algorithm in the Course of Travel Organizations' Fraud Detection

Valery D. Andreev

Sochi State University, Russia
26a Sovetskaya Str., Sochi 354000
Dr. (Economic), Professor
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Abstract. The article summarizes and analyses probable fraud at travel organizations work, develops the algorithm of their detection, rested on risk-based approach to audit, justifies the appropriateness of ways of frauds making and risk factors segregation study, recommends auditor's response to assessed risks, choice of auditor procedures in terms of accounting statements preparation and formation, draws attention to the necessity of fraud circumstances and its consequences, methodology of a technique of audit findings registration.

Keywords: fraud essence, ways of fraud commitment, risk factors.

UDC 657.6