

УДК 631.162

## АНАЛИЗ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Григоренко М.А.

*Донской государственной аграрный университет, Персиановский, e-mail: 4831973@mail.ru*

В данном исследовании проводится оценка и анализ рисков, связанных с использованием специализированного программного обеспечения в аудиторской деятельности. Проводится оценка риска, связанного с квалификацией учетного персонала и аудиторов. Рассмотрены основные проблемы сохранности данных в специализированном программном обеспечении, в результате даны рекомендации по обеспечению сохранности базы данных компьютера. Также даны общие рекомендации по оценке уровня риска, связанного с применением компьютерной обработки данных. Обоснована важность практического применения специализированного компьютерного обеспечения в аудиторской деятельности. Основные положения, выводы и рекомендации данного исследования ориентированы для использования российскими аудиторскими организациями при проведении аудита в условиях компьютерной обработки данных и организациями, осуществляющими разработку специализированного программного обеспечения для аудиторов.

**Ключевые слова:** аудит, аудиторская деятельность, риски, специализированное программное обеспечение, компьютерная обработка данных (КОД)

## RISK ANALYSIS RELATED TO THE USE OF SOFTWARE IN SPEIALIZIROVANNOGO AUDITING

Grigorenko M.A.

*Don State Agrarian University, P. Persianovsky, e-mail: 4831973@mail.ru*

This study assesses and analyzes the risks associated with the use of specialized software in the auditing. Assesses the risks associated with the qualification of personnel and accounting auditors. The main problem of data integrity in the specialized software, resulting in recommendations for securing the database computer. Just give general guidance for evaluating the level of risk associated with the use of computer data processing. Substantiated the importance of practical application of specialized computer software in auditing. The main provisions of the conclusions and recommendations of this study are oriented for use by the Russian audit firms for audit in a computer data processing and organizations engaged in the development of specialized software for auditors.

**Keywords:** audit, audit activity, risk, specialized computer software, computer data processing (CDP)

Аудиторская деятельность как вид деятельности и часть рынка в нашей стране по сравнению с зарубежными странами еще совсем молода — ей исполнилось чуть больше двадцати лет.

В конце 20-го века, когда приобретение в России персонального компьютера перестало быть проблемой, начался активный процесс внедрения специализированного программного обеспечения в практику ведения бухгалтерского учета предприятий и организаций. На рынке программного обеспечения появилось большое количество специализированных программ, различных по функциональным возможностям, качеству исполнения, сложности. Впоследствии среди производителей определились общепризнанные лидеры, такие как «1С Предприятие», «Галактика», «Парус», и т.п.

Применяемые в настоящее время программы весьма разнообразны и их количество внушительно. Можно констатировать, что сегодня в организациях различных направлений и масштабов деятельности ведение бухгалтерского учета без использования вычислительной техники воспринимается уже как исключение из общего правила [5]. Таким образом, применение компьютеров

и специализированного программного обеспечения в аудиторской деятельности является обусловленной необходимостью.

Актуальность темы исследования заключается в том, что развитие аудиторской деятельности в нашей стране (увеличение числа организаций, их укрупнение, расширение спектра предоставляемых ими услуг и т.п.), изменение и формирование нормативно-правовой базы, а также повсеместная автоматизация объектов, контролируемых аудиторами (бухгалтерского и налогового учета), обуславливают разработку специализированного программного обеспечения для аудиторов. В результате этих разработок и их результатов появился целый ряд определенных рисков использования специализированного программного обеспечения при проведении аудита.

**Целью данного исследования** является изучение и анализ рисков, связанных с автоматизацией аудиторской деятельности.

Использование специализированного программного обеспечения при осуществлении аудиторской деятельности позволяет повысить эффективность труда аудиторов, сократить срок проведения проверок при использовании специально разработанных

аудиторских программ, а также значительно снизить себестоимость услуг аудитора. Но вместе с тем применение специализированного программного обеспечения способно создавать целый ряд достаточно специфических проблем, которые должны учитываться в процессе планирования и проведения аудиторских проверок. Основная часть этих проблем связана с организацией формирования учетных данных и необходимых отчетов, сохранением данных и программного обеспечения.

Планируя аудит и оценивая связанные с ним риски, аудитору необходимо определиться, с каким типом программного обеспечения он будет работать. Разработчики наиболее популярных специализированных программ действуют в условиях постоянной обратной связи с пользователями. У них есть возможность оперативно получать информацию об ошибках в программах и учитывать накопленный опыт при выпуске дальнейших версий программ. Поэтому, сталкиваясь с подобной программой, аудитор с высокой степенью уверенности может предполагать, что она изначально работает корректно. Иначе обстоит дело, если аудитор использует программный продукт малоизвестного на рынке производителя, здесь степень уверенности существенно ниже. Работники предприятий, разрабатывающие программные продукты самостоятельно, как правило, не обладают достаточным опытом в разработке программ для проведения аудита, и такие разработки могут с высокой степенью вероятности содержать ошибки. Некоторые из них могут в течение длительного времени не замечаться пользователем. Сталкиваясь с таким типом программного обеспечения, аудитор, как правило, должен сделать вывод о высоком риске, связанном с компьютерной обработкой данных (КОД) [7, С. 41].

Также на практике (особенно на малых предприятиях) иногда встречаются случаи использования аудиторами нелегальных программных продуктов. Необходимо знать, что для пользователя применение таких специализированных программных продуктов связано с большим риском. Защита, которая была установлена производителем, могла быть снята некорректно и, следовательно, вероятность ошибок и сбоев крайне высока. Кроме того, у аудитора отсутствуют руководство пользователя и возможность пользоваться технической поддержкой производителя. В таких ситуациях, по-видимому, имеется серьезный повод отказаться от проведения аудиторской проверки с использованием подобных программных продуктов.

Изучая квалификацию аудиторов, проверяющих информацию в среде КОД, необходимо понять, какие требования предъявляет руководство предприятия к таким работникам, как было организовано их обучение. К сожалению, может оказаться, что требования эти на малых и средних предприятиях невысоки, в основном, по причине ограниченных возможностей в части оплаты труда. По этой же причине не все руководители предприятий готовы оплачивать обучение аудиторов на курсах повышения квалификации, организованных разработчиками программного обеспечения, техническое и консультационное обслуживание производителей. Даже лучшие из специализированных аудиторских программ не защищены от неправильных действий пользователя, и это может привести к серьезным и трудно устранимым последствиям. Так, например, некоторые программы позволяют удалить отдельные позиции из справочников (наименований материалов, товаров, валют и др.), не производя при этом каскадного удаления всех записей, сделанных в журнале операций со ссылкой на удаленную позицию. В результате такой операции нарушается целостность данных, восстановление которой может оказаться длительным и трудоемким занятием. Аудитор должен обладать необходимыми навыками и иметь представление о возможных последствиях неверного обращения с программой. Отсутствие таких знаний повышает риск использования компьютерной информации клиента [7, С. 42].

Серьезной проблемой является высокая уязвимость компьютерной базы данных и программного обеспечения. Причины потери информации могут быть связаны с аппаратными и программными сбоями (отказ операционной системы, поломка жесткого диска и др.). Другими причинами могут быть, например, действия лиц, не имеющих отношения к аудиторской проверке, но получивших доступ к компьютеру. Достаточно часто информация теряется в результате действия компьютерных вирусов, занесенных при установке программ, полученных из сомнительных источников. Определенная опасность связана с возможностью выхода в Интернет, использованием электронной почты при отсутствии надежной и постоянно обновляемой антивирусной защиты.

Для того чтобы избежать большей части таких рисков, необходимо придерживаться достаточно простых мер защиты. К таким мерам, в частности, можно отнести: ограничение доступа к компьютерной технике посторонних лиц, периодичность и порядок

резервного копирования учетной информации клиента, наличие технических и программных средств, например, таких как источники бесперебойного питания, антивирусные программы, квалификация работников, на которых возложены обязанности сетевого администрирования (если присутствует компьютерная сеть).

Также достаточно важным моментом является порядок хранения резервных копий программного обеспечения и учетной информации. Порядок хранения данных важен с точки зрения сохранения конфиденциальности. В крупных банках, организациях данная проблема решается с помощью технических средств: ограничением доступа к печатающим устройствам и данным, к которым работник не имеет непосредственного отношения, изъятием дисководов для гибких носителей. Для средних и особенно малых предприятий решение, по-видимому, должно основываться на жестких организационных мерах. Пренебрежение этими мерами со стороны руководства аудиторской организации может привести к потере или серьезному искажению компьютерной базы данных [7, С. 42].

Суммируя вышесказанное, можно предложить перечень вопросов, которые должен рассмотреть аудитор, прежде чем принять решение о риске, связанном с использованием компьютерной информации клиента:

- класс и возраст используемой компьютерной техники;
- наличие технических и программных средств защиты информации (источники бесперебойного питания, антивирусная защита и пр.); наличие квалифицированного персонала, обеспечивающего техническую поддержку функционирования компьютерной техники; тип конфигурации, в которой используется компьютерная техника (наличие сети);
- тип используемого программного обеспечения;
- наличие договора о техническом и консультационном обслуживании с производителем используемого программного продукта.
- требования руководства к квалификации персонала, наличие и содержание должностных инструкций для аудиторов, порядок приема на работу сотрудников в аудиторскую организацию;
- наличие организационно-распорядительной документации, регламентирующей деятельность аудиторов, ответственных за формирование данных в среде КОД;
- организация обучения аудиторов, наличие сертификатов об окончании курсов обучения, организованных разработчиками используемого программного продукта.

Приведенный перечень не претендует на полноту, он может быть дополнен на основе опыта аудиторов и найти отражение в соответствующем внутрифирменном стандарте [7, С. 43].

Организационные и технические меры, обеспечивающие сохранность компьютерных программ и данных бухгалтерского учета, наличие и содержание организационно-распорядительных документов, регламентирующих порядок и периодичность формирования учетной информации на бумажных носителях, резервного копирования данных, ответственность работников за сохранность информации; организация хранения резервных копий данных, наличие резервных копий у руководства предприятия, меры по ограничению доступа к резервным копиям – все эти меры должны свести к минимуму риск использования специализированного программного обеспечения.

Можно отметить, что круг разработчиков специализированного программного обеспечения, предназначенного для автоматизации проведения аудита, все еще крайне мал, в отличие от бухгалтерских и управленческих систем. Вместе с тем сделать удалось многое, например, разработчики и пользователи уже перешли от информационно-справочных баз данных, снабженных лишь шаблонами документов, к полноценным, полнофункциональным системам, помогающим управлять деятельностью аудиторской фирмы. Как представляется, разработчики вышеперечисленных информационных систем могут расходиться во мнениях по поводу какого-либо объема настроек или глубины адаптации систем к требованиям клиентов, необходимости того или иного функционала, но практически все согласны с тем что, наверное, единственное, что в наше время невозможно полностью автоматизировать в аудиторской деятельности – это принятие аудитором решения по результатам проведенной проверки. Пока никто из разработчиков программного обеспечения не в состоянии предоставить пользователям алгоритмы принятия мнения об аудируемом лице, учитывающие все обстоятельства, в которых принимаются эти решения.

В результате оценки и анализа рисков, связанных с использованием специализированного программного обеспечения в аудиторской деятельности, можно порекомендовать организациям, занимающимся разработкой такого программного обеспечения уделить большее внимание не только рекламе своих программных продуктов (так как по результатам опросов, проводимых Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России среди своих членов,

свидетельствуют о том, что практикующие аудиторы и аудиторские фирмы пока еще в недостаточной степени используют специализированные программные продукты для ведения аудита), но и постараться действовать в условиях постоянной обратной связи с пользователями, в результате таких действий появится возможность оперативно получать информацию об ошибках в программах и учитывать накопленный опыт при выпуске дальнейших версий программ. Также можно порекомендовать проводить обучающие семинары для аудиторов, желающих приобрести данный программный продукт, издавать учебную литературу и т.д.

Научная новизна исследования заключается в поиске путей снижения основных рисков связанных с автоматизацией аудиторской деятельности.

В работе получены следующие основные научные результаты:

1. Выявлены основные методологические и организационные риски автоматизации аудита.

2. Систематизированы риски связанные с применением специализированного программного обеспечения в аудиторской деятельности, и сформулированы предложения для их минимизации.

Практическая значимость исследования заключается в ориентировании основных его положений, выводов и рекомендаций для использования российскими аудиторскими организациями при проведении аудита в условиях КОД и организациями, осуществляющими разработку специализированного программного обеспечения для аудиторов.

#### Список литературы

1. Аудит и консалтинг, бизнес консультации. – URL: [http://www.pbk-spb.ru/docs/01-audit\\_26.htm](http://www.pbk-spb.ru/docs/01-audit_26.htm).
2. Автоматизированный аудит. – URL: <http://www.klerk.ru/xml/index.xml>.
3. Бизнес и финансы, Безопасность бизнеса, Проблемы автоматизации аудита. – URL: [http://www.centryug.ru/business/safety/problem\\_automatizacii\\_audita.html](http://www.centryug.ru/business/safety/problem_automatizacii_audita.html).
4. Бычкова, С.М. Информационные технологии в бухгалтерском учете и аудите/ учебное пособие / С.М. Бычкова, С.В. Ивахненко. – М.: ТК. Велби Изд-во Проспект, 2005. – 216 с.
5. Грядет автоматизация аудита. – URL: [http://www.pcweek.ru/themes/detail.php?ID=71967&THEME\\_ID=13884](http://www.pcweek.ru/themes/detail.php?ID=71967&THEME_ID=13884).

6. Гордеев С.Е. Аудиторская деятельность в условиях компьютерной обработки данных: учебное пособие. – Ростов н/Д., 2008. – 144 с.

7. Подольский В.И. Компьютерный аудит / В.И. Подольский, Н.С. Щербакова, В.Л. Комиссарова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 128 с.

8. Проблемы автоматизации аудита / А. Кушнарев // Аудит сегодня. – 2007. – № 4. – URL: [http://www.audit-soft.ru/about/articles/news\\_detail.php?ID=396](http://www.audit-soft.ru/about/articles/news_detail.php?ID=396).

9. Применение информационных технологий при проведении аудиторской проверки. – URL: <http://www.myshkatova.ru/page187/page251/index.html>.

10. Чистов Д.В. Компьютерные программы для автоматизации аудиторской деятельности / Д.В. Чистов, С.М. Долгалев // Финакадемия. – URL: [http://www.fa-kit.ru/main\\_dsp.php?top\\_id=376](http://www.fa-kit.ru/main_dsp.php?top_id=376).

#### References

1. Audit and consulting, business consulting / URL: [http://www.pbk-spb.ru/docs/01-audit\\_26.htm](http://www.pbk-spb.ru/docs/01-audit_26.htm).
2. Two. Automated audit. URL: <http://www.klerk.ru/xml/index.xml>.
3. Three. Business and Finance, Business security, automate audit issues. URL: [http://www.centryug.ru/business/safety/problem\\_automatizacii\\_audita.html](http://www.centryug.ru/business/safety/problem_automatizacii_audita.html).
4. Bychkova S. Information technology in accounting and auditing / S.M. Bychkova, S. Ivahnenkova. Moscow: Publishing House TK.Velbi Prospect, 2005. 216 p.
5. Five. Coming automated audit. URL: [http://www.pcweek.ru/themes/detail.php?ID=71967&THEME\\_ID=13884](http://www.pcweek.ru/themes/detail.php?ID=71967&THEME_ID=13884).
6. Gordееv S. Auditing in a computer data. Rostov n / D 2008. 144 p.
7. Podolsky V.I. Computer Audit / V.I. Podolsky, N. Shcherbakova, V.L. Komissarov / M.: UNITY-DANA, 2004/128 p.
8. Eight. Problems of automation of audit / Audit Today no. 4, 2007. URL: [http://www.audit-soft.ru/about/articles/news\\_detail.php?ID=396](http://www.audit-soft.ru/about/articles/news_detail.php?ID=396).
9. The application of information technologies during audits. URL: <http://www.myshkatova.ru/page187/page251/index.html>.
10. Chistov D. Computer software to automate the auditing / D.V.Chistov, S. Dolgalev, Finance Academy. URL: [http://www.fa-kit.ru/main\\_dsp.php?top\\_id=376](http://www.fa-kit.ru/main_dsp.php?top_id=376).

#### Рецензенты:

Кизилов А.Н., д.э.н., зав. кафедрой «Аудит», профессор Ростовского государственного экономического университета (РИНХ), г. Ростов-на-Дону;

Удалова З.В., д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Донской государственной аграрный университет (ДонГАУ), п. Персиановский.

Работа поступила в редакцию 07.09.2012.