

УДК 336.225

**ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ КОММЕРЦИИ***Пожарицкая И.М., Фролов В.И.*

Представлены концептуальные основы аудита финансовой отчетности субъектов хозяйствования, занимающихся электронной коммерцией (е-коммерцией): планирование, понимание бизнеса клиента, оценка риска, программное обеспечение, процедуры изучения информационной безопасности бизнеса, а также способы сбора аудиторских доказательств.

Ключевые слова: аудит, е-коммерция, финансовая отчетность

Аудит в компьютерной среде или аудит в условиях компьютерных информационных систем представляет собой процесс использования компьютерной техники при планировании аудита, оценке аудиторского риска и выполнения аудиторских процедур и предусматривает использование такой техники клиентом при осуществлении учетно-аналитических функций. Электронная коммерция означает операционную деятельность по продаже и приобретению товаров и услуг с помощью компьютеров, подключенных к общедоступной среде, например Интернета. Отдельные виды бизнеса более благоприятны для использования е-коммерции, поэтому в них она находится на более зрелом этапе развития и ее влияние на финансовую отчетность значительно увеличивается. Примерами таких видов бизнеса (отраслей) может быть: разработка и реализация программного обеспечения, торговля ценными бумагами, банковские услуги, туристические услуги, торговля типографской продукцией и другие. При этом организация аудиторских проверок финансовой отчетности таких субъектов хозяйствования будет иметь свои особенности, в частности, при планировании, оценке риска, понимании бизнеса и среды функционирования предприятия, используемым компьютерным методам аудита.

Изучение организации проведения аудиторских проверок с использованием компьютеризованных методов аудита рассматривалось различными авторами: Кулаковской Л.П., Пича Ю.В. [6], Усач Б.Ф., Душко З.О., Колос М.М. [11], Чернелевским Л.М., Беренда Н.И. [12], Пшеничной А.Ж. [10], коллективом авторов под ред. к.э.н., доц. Майданевича П.Н. [2]. Особенного внимания заслуживает труд Ивахненко С.В. [5], посвященный компьютерному аудиту. Но со времени издания данной монографии, были приняты новые нормативные документы в данной области. При этом в ряде монографий, посвященных аудиту, данный вопрос вообще не исследовался (Бодюк А.В. [3], Дорош Н.И. [4]).

Целью статьи является выделение особенностей и разработка организационных аспектов проведения аудиторских проверок финансовой отчетности субъектов хозяйствования, занимающихся электронной коммерцией.

В мировой практике аудита вопросам применения информационных технологий уделяется большое внимание. Об этом свидетельствует постоянное обновление фактически всех Международных стандартов аудита, издаваемых Международной Федерацией бухгалтеров, которые касаются компьютеризации аудита (табл.1).

В настоящее время многие стандарты, посвященные компьютеризации аудита были исключены. Это связано, на наш взгляд с тем, что теперь фактически весь аудит рассматривается как компьютерный, то есть в условиях применения корпоративных и бухгалтерских компьютерных информационных систем (КИС) и с использованием компьютеризованных методов аудита (КМА).

При оценке сложности автоматизированной обработки бухгалтерских данных субъектов е-коммерции необходимо учитывать как степень интеграции информационных систем, так и степень совместного использования разными системами одной и той же учетной базы данных. Способы и методы, которые используются для аудиторской проверки в сложных информационных системах, делятся на такие группы:

- а) работы в реальном режиме времени с реальными данными;

- б) работа со статистическими данными;
- в) работа с имитационными данными;
- г) проведение анализа специальными программными средствами.

Таблица 1

Международные стандарты аудита и Положения о международной аудиторской практике по компьютерному аудиту

Издание	МСА и ПМПА
Стандарты аудиту та етики (2003 р) [1]	МСА 401 «Аудит в среде компьютерных информационных систем» ПМАП 1001 «Среда IT: автономные персональные компьютеры» ПМАП 1002 «Среда IT: онлайн-компьютерные системы» ПМАП 1003 «Среда IT: системы баз данных» ПМАП 1008 «Оценивание рисков и внутренний контроль: характеристики и особенности в КИС» ПМАП 1009 «Методы аудита с использованием компьютеров»
Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики, 2007 р [7]	ПМПА 1013 «Електронна комерція: вплив на аудит фінансової звітності»
Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (2010р) [8]	ПМПА 1013 «Електронна комерція: вплив на аудит фінансової звітності» [9]

Для предприятий, с которыми аудиторская фирма имеет долгосрочные договорные отношения, разрабатываются специальные аудиторские модули, которые встраиваются в имеющиеся программные средства учета, контроля и аудита. При помощи этих модулей проводится отбор операций, которые являются интересными для постоянных аудиторских проверок. Выбранные операции сохраняются для их дальнейшего изучения аудитором. Отобранные данные отмечаются и группируются по операциям в специальную аудиторскую базу данных для дальнейшей обработки.

Программные средства используют два вида контроля данных:

- 1) систематический контроль, когда учетные данные тестируются по всем основным критериям (диапазон, сопоставление с нормативно-справочной информацией и пр.);
- 2) выборочный контроль, который осуществляется на определенной выборке данных (по отдельным заданиям).

Аудиторское программное обеспечение может быть представлено:

- пакетом программ, предназначенных для чтения компьютерных файлов, отбора информации, проведения расчетов, создания файлов с данными и печати отчетов;
- программами специального назначения, разработанными аудитором, субъектом или внешним программистом, для выполнения аудиторских задач в конкретных условиях;
- программами-утилитами, которые используются субъектом для сортировки, создания и печати файлов; в этих же целях их может применять аудитор.

При проведении аудиторских процедур методом тестовых данных операции вносятся в компьютерную систему субъекта, полученные результаты сравниваются с заранее определенными данными.

Кроме того, методы аудита с использованием компьютера могут применяться при проведении: детальных тестов операций и сальдо; аналитических процедур обзора; проверки эффективности общих и прикладных средств контроля КИС.

Особого внимания заслуживает организация и методика аудиторской проверки субъектов хозяйствования, занимающихся электронной коммерцией.

Международные стандарты аудита требуют от аудитора знания бизнеса клиента в объеме, необходимом для понимания событий и операций, существенно влияющих на финансовую отчет-

ность, в том числе знаний в области информационных технологий и Интернет – бизнеса. Поэтому понимание бизнеса клиента аудитором является важным составным элементом при организации аудиторской проверки финансовой отчетности субъекта хозяйствования е-коммерции (табл.2).

Таблица 2

Понимание бизнеса субъекта хозяйствования е-коммерции и методы аудита

Знания о бизнесе клиента	Примеры вопросов	Метод аудита
Вид деятельности субъекта е-коммерции	Программное обеспечение Торговля ценными бумагами Банковское дело Туристические услуги Книжная и журнальная информация Реклама, информация Образование и пр	Изучение веб-сайтов, Опрос персонала
Стратегия субъекта е-коммерции	Поддерживает е-коммерция новый вид деятельности или предназначена для существующих видов деятельности Изменение дохода с связи с использованием е-коммерции Отношение управленческого персонала к риску, связанному с е-коммерцией	Изучение управленческого документа о бизнес-стратегии Наличие программ веб-блокирования
Объемы деятельности субъекта е-коммерции	Упрощение операций с клиентами через Интернет Доступ к новым рынкам и новым клиентам через обработку операций с помощью Интернет Доступ к поставщикам услуг по аренде прикладных программ (ASPs) Создание совсем новой модели бизнеса	Изучение интерактивного доступа третьей стороны к веб-сайту
Соглашения субъекта хозяйствования с третьими сторонами	Поставщики услуг в Интернете (ISPs) Поставщики услуг по аренде прикладных программ (ASPs) Поставщики услуг по организации веб-узлов Поставщики услуг по доставке товаров, центров обработки заказов и пр	Проверка договоров по организации е-коммерции и ИТ

Именно понимание организации бизнес-процессов у таких субъектов хозяйствования дает возможность аудитору идентифицировать и оценить возможные риски, влияющие на систему учета и составления финансовой отчетности. Оценка бизнес-рисков является важной составляющей общего аудиторского риска, позволяющего определить потенциальные возможные ошибки и зоны риска.

Для субъектов хозяйствования с электронной коммерцией характерны следующие риски:

- потеря целостности информации об операциях, влияние которой может осложняться отсутствием аудиторского следа в документах в бумажной или электронной форме;
- недостаточное обеспечение всесторонней системы защиты е-коммерции, включая вирусные атаки и возможность несанкционированного доступа к базам данных клиента;
- неприемлемые учетные оценки, связанные с расходами на содержание веб-узлов, риски передачи прав на товары, информации, услуги, перевод иностранной валюты, проблемы признания доходов и пр;
- несоблюдение требований законодательства и других нормативных актов по деятельности е-коммерции через международные границы;

- невозможность обеспечения обязательности контрактов, подтвержденных электронным способом;
- чрезмерное доверие к е-коммерции при размещении значительных активов или бизнес-операций в Интернете;
- сбой или полный выход из строя систем и инфраструктур и т.д.

Действия управленческого персонала хозяйствующего субъекта е- коммерции и аудитора при оценке бизнес-риска на разных стадиях аудиторского процесса могут быть следующие (табл.3).

Таблица 3

Действия хозяйствующего субъекта е- коммерции и аудитора при оценке бизнес-риска

Стадия аудита	Действия аудитора при оценке бизнес-риска	Действия хозяйствующего субъекта е- коммерции
Планирование	включение в группу специалистов, обладающих техническими навыками работы с данными системами и сопутствующими средствами контроля	проверка идентификатора клиентов и поставщиков
Выполнение аудиторских процедур	проверка соответствия средств контроля установленным требованиям (санкционирование, полнота, точность); проверка операций и обработки их результатов по существу;	обеспечение целостности информации об операциях и их учете; установление протоколов конфиденциальности и защиты информации
Заключительная	проверка соответствия средств контроля за работой программ с помощью применения аудиторского программного обеспечения	Использование рекомендаций аудитора по снижению бизнес-риска

Современные технологии электронной коммерции, в основном, основаны на электронном документообороте, т.е. может не быть никаких бумажных записей о проведенных деловых операциях, а электронные записи можно легко уничтожить или изменить, не оставляя следов. Поскольку системы электронной коммерции предполагают, в той или иной степени, доступ внешних контрагентов в информационную систему хозяйствующего субъекта, в ходе аудиторской проверки актуальным вопросом становится изучение вопросов информационной безопасности в части данных, используемых для формирования финансовой отчетности. Информация защищена настолько, насколько обеспечена безопасность доступа к ней, ее подлинности, конфиденциальности, целостности, невозможности искажения содержания и наличия. В зависимости от степени влияния на информацию финансовой отчетности аудитор изучает следующие вопросы:

- 1)эффективное использование брандмауэров и программного обеспечения защиты от вирусов, а также защиты своих систем от установки несанкционированного или вредоносного программного обеспечения, данных или прочих материалов в электронной форме;
- 2)эффективное использование кодирования информации, в том числе:
 - обеспечение конфиденциальности и защищенности передачи данных путем, например, авторизации ключей декодирования;
 - предотвращение неправильного использования методов кодирования, например, путем контроля и обеспечения сохранности секретных ключей декодирования;
- 3)средства контроля над разработкой и внедрением систем поддержки е – коммерции;
- 4)эффективны ли существующие средства защиты по сравнению с существующими технологиями проникновения в системы через Интернет;
- 5)поддерживает ли среда контроля внедренные процедуры контроля.

Аудиторские процедуры относительно целостности информации в учетной системе предпри-

ятия е – коммерции зависят от оценки надежности системы в использовании для сбора и обработки такой информации. В информационных системах электронной коммерции часто начальное действие, например получение заказа от клиента через Интернет, автоматически инициирует последующие шаги обработки этой операции. Следовательно, в отличие от аудиторских процедур для традиционных бизнес - операций, аудиторские процедуры для е – коммерции направлены на автоматические процедуры контроля, связанные с целостностью информации об операции от ее возникновения и до полной автоматической обработки.

В среде электронной коммерции процедуры контроля целостности информации о бизнес - операциях решают комплекс задач, направленных на обеспечение надлежащей регистрации информации о них в информационной системе предприятия и созданию условий для их успешной реализации (рис.1).

В плане подтверждения достоверности данных финансовой отчетности субъекта электронной коммерции, важным аспектом аудита является изучение системы интеграции и обработки операций, оформленных на веб-узле предприятия, с его внутренними компьютерными системами, такими как учетная система, система управления отношениями с клиентами и системой управления запасами.



Рис.1. Задачи процедур контроля целостности информации субъекта е-коммерции

Способ сбора информации об операциях е-коммерции и их переноса в учетную систему субъекта хозяйствования может влиять на такие важные аспекты как:

- полнота и точность обработки операций и хранения информации;
- определение времени признания доходов от реализации, покупок и других операций;
- идентификация и регистрация спорных операций.

Если это является целесообразным для подтверждения финансовой отчетности, аудитор рас-

смакує процедури контролю, управляючі об'єднанням операцій електронної комерції з внутрішніми системами, а також процедури контролю за змінами в системах і автоматизованим перетворенням даних.

Для збору аудиторських доказів в середі електронного документооборота суб'єкта е-комерції аудитор може проводити тести автоматизованих систем контролю, такі як перевірки цілостності записів, електронних відміток дати, чеків, цифрових підписів і процедур контролю за управлінням версіями при розгляді цілостності електронних доказів. В залежності від оцінки аудитором цих процедур контролю він також може розглядати необхідність використання додаткових процедур, таких як підтвердження деталей операцій або залишків на рахунках третіми сторонами.

ВИВОДИ

Таким чином, на основі викладеного матеріалу можна зробити висновок про наявність суттєвих особливостей аудиту фінансової звітності підприємств електронної комерції, які виражаються в особливому формуванні розуміння бізнесу суб'єкта електронної комерції, специфічному наборі ризиків, використовуваних способів і методів перевірки, програмному забезпеченні, процедурах вивчення інформаційної безпеки бізнесу, а також способах збору аудиторських доказів.

Дальшому дослідженню підлягають питання надання аудиторських послуг в сфері інформаційних технологій і забезпечення інформаційної безпеки.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. 2001 МФБ. Стандарти аудиту та етики. — К.: ТОВ «Парітет-інформ», 2003. — 712 с.
2. Аудит [учеб. посібник]: під ред. П.Н. Майданевича. — Сімферополь: ЧП «Підприємство Фенікс», 2008. — 700 с.
3. Бодюк А.В. Методологічні та нормативно-правові аспекти аудиту підприємницької діяльності: [моногр.] / А.В. Бодюк. — К.: Кондор, 2005. — 356 с.
4. Дорош Н.І. Аудит: методологія і організація / Н.І. Дорош. — К.: Т-во «Знання», КОО, 2001. — 402 с.
5. Івахненко С.В. Комп'ютерний аудит: контрольні методики і технології: [моногр.] / С.В. Івахненко. — К.: Знання, 2005. — 286 с.
6. Кулаковська Л.П. Організація і методика аудиту / Л.П. Кулаковська, Ю.В. Піча. — К.: Каравела, 2004. — 756 с.
7. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2007 року / пер. з англ. мови О.В. Селезньов, О.Л. Ольховікова, О.В. Гик, Т.Ц. Шарашидзе, Л.Й. Юрківська, С.О. Куліков. — К.: ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2007. — 1172 с.
8. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Част 1. — К.: Аудиторська палата України, 2010. — 840 с.
9. Положення з міжнародної практики аудиту 1013 «Електронна комерція: вплив на аудит фінансової звітності» / Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Част 2. — К.: Аудиторська палата України, 2010. — С. 232 — 245.
10. Пшенична А.Ж. Аудит: [навч. посібник] / А. Ж. Пшенична. — К.: ЦУЛ, 2008. — 320 с.
11. Усач Б.Ф. Організація і методика аудиту [підручник] / Б.Ф. Усач, З.О. Душко, М.М. Колос. — К.: Знання, 2006. — 295 с.
12. Чернелевський Л.М. Аудит: теорія і практика.: [навч. посібник] / Л.М. Чернелевський, Н.І. Беренда. — К.: «Хай-Тек Прес», 2008. — 560 с.