

**СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ „Д. А. ЩЕНОВ“ - СВИЩОВ
КАТЕДРА „СЧЕТОВОДНА ОТЧЕТНОСТ“**

**МЕЖДУНАРОДНА НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКА КОНФЕРЕНЦИЯ
СЧЕТОВОДСТВОТО И ОДИТА
В УСЛОВИЯТА
НА ИНФОРМАЦИОННАТА
ГЛОБАЛИЗАЦИЯ**

СБОРНИК НАУЧНИ СТАТИИ

**4-5 ноември 2009 г.
Свищов**

АУДИТ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ

Oleg Solonenko, S&T, Moldova

Summary: In this work revealed the impact on accounting information technology and legislative initiatives and proposed a methodology for auditing information systems taking into account the global trends in the globalization of modern economy and development of information technology accounting.

Введение

Важность бухгалтерского учета обусловлена тем, что он является уникальным, единственным в своем роде и общественно признанным методическим инструментом экономико-правового согласования экономических интересов всех участников бизнеса, по поводу справедливого распределения заработанных доходов на уровне отдельно взятых субъектов хозяйствования. Конечной целью бухгалтерского учета является легитимизация права собственников на ту часть дохода, которая может быть присвоена ими в соответствии с действующим законодательством и за установленный период. Сущностная особенность бухгалтерского учета заключается в том, что он обеспечивает все заинтересованные стороны в объективной, сформированной на общепринятых принципах и поэтому достоверной информацией, которая необходима для принятия решений. Инвесторы применяют учетную информацию для определения результативности и целесообразности инвестирования средств. Наёмные работники судят о целесообразности продолжения работы на данном предприятии. Коммерческие банки на основании бухгалтерских отчетов решают, следует ли снабжать предприятия кредитными ресурсами. Государство при помощи отчетных данных оценивает уровень налоговой нагрузки на предприятие и состояние расчетов с бюджетом. Фондовые биржи на основе бухгалтерских отчетов во многом влияют на котировки ценных бумаг [1]. Важнейшим признаком развития современной экономики является глобализация информации. Значимость информационной среды во всех сферах человеческой жизни настолько велика, что производство, распространение и использование информации во многом определяют потенциал страны. Аудит - это деятельность по независимой проверке и подтверждению достоверности финансовой отчетности. Аудит обеспечивает не только проверку достоверности

финансовых показателей, но и, а это не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности в целях рационализации расходов и роста доходов.

Целью данной работы является анализ используемых методик для проведения аудита и внутреннего контроля и выбор методологии для аудита информационной системы, учитывая мировые тенденции в глобализации современной экономики и развитии информационных технологий бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в условиях глобализации

С сентября 2002 г. вступила в силу Резолюция Совета Министров ЕС, которая предусматривает, что компании, чьи акции торгуются на биржах (включая банки и страховые компании), должны будут предоставлять отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), начиная с 2005 года. В сентябре 2003 г. Европейская Комиссия приняла Постановление, в котором были официально одобрены и приняты все существующие международные стандарты (за исключением МСФО 32 и 39) [2].

Международная Федерация Бухгалтеров (IFAC) - глобальная организация, объединяющая представителей бухгалтерской профессии. В сотрудничестве со своими 157 членами в 123 странах мира МФБ содействует внедрению высоких стандартов качества в деятельность аудиторов и бухгалтеров во всём мире. МФБ разрабатывает международные стандарты по этике, аудиту и заданиям по подтверждению достоверности информации, образованию, а также стандарты финансовой отчётности в государственном секторе и методические рекомендации для профессиональных бухгалтеров. Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB) разрабатывает стандарты в области аудита, обзорных проверок и других заданий по подтверждению достоверности информации, контроля качества, а также способствует гармонизации национальных и международных стандартов.

В Молдове Министерства Финансов разработало Национальные стандарты аудита на основе Международных стандартов аудита принятых Международной федерацией бухгалтеров (IFAC).

Влияние на бухгалтерский учет информационных технологий и законодательных инициатив

Развитие информационных технологий бухгалтерского учета за

последние годы идет все возрастающими темпами. Любой практикующий бухгалтер работает на компьютере и не мыслит без последнего своей профессиональной деятельности. Модернизация и смена поколений вычислительной техники, переход на новые операционные системы, обновление версий прикладных программ и т.п. является характерной особенностью современной компьютеризации. В настоящее время повсеместно внедряются компьютерные сети (локальные, региональные, глобальные), благодаря которым обеспечен удаленный доступ к общесетевым ресурсам (базам данных, компьютерам, принтерам, др.). Стремительное возрастание информационных потоков для электронного обмена данными, развитие электронной почты и Интернета радикально упростили процедуры торговых сделок, осуществляемых на национальном и международном уровнях. Глобальная экспансия информационных технологий породила в качестве нового объекта экономических отношений "всемирную паутину" - электронное общение бизнеса и государства, налогового администрирования, систему мгновенных взаимосвязей между совершенно разными системами ведения бизнеса[3].

Аудит информационной системы проводится в рамках обязательного аудита предприятия. Практически все предприятия, используют для ведения учета какие-либо специализированные программные продукты. Таким образом, задачей финансовых аудиторов, в рамках проведения проверки, становится выявление, анализ и оценка рисков, связанных с потерей или искажением данных в используемых учетных системах, проверка состояния системы информационной безопасности, выработка рекомендаций по снижению рисков и совершенствованию системы внутреннего контроля. С этой целью в состав аудиторской группы включаются специалисты по информационным технологиям. А в отчет аудитора включается специальная глава, описывающая состояние автоматизированных систем, используемых на предприятии для регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности и подготовки отчетности и оценку рисков, влияющих на достоверность информации. Аудит в условиях компьютерной обработки данных регламентируется Международным стандартом аудита МСА 401 (ISA 401) 'Аудит в условиях компьютерной обработки данных'[4].

После ряда корпоративных скандалов (Enron, Tyco International, Adelphia, Peregrine Systems и WorldCom) в 2002 году в США был принят закон **Sarbanes-Oxley Act (SOX)**, направленный на защиту прав инвесторов. С июля 2005 года закон SOX применяется ко всем (в том числе и неамериканским) компаниям, чьи акции представлены на американском фондовом рынке. SOX предъявляет ряд серьезных требований к процедурам внутреннего контроля, организации бизнес-процессов,

в т.ч. к ведению управленческого учета и бюджетирования. В Европейском Союзе используется аналогичный стандарт - директива **Solvency II** одобренная в апреле 2009 года Европейским Парламентом , призванная защитить держателей полисов и бенефициариев в Европейском Союзе, определив спектр требований к капиталу и репортингу для страховых компаний. Она охватывает управление качественными и количественными рисками, а также прозрачность рынка и руководство по раскрытию информации компетентным органам. **Solvency II** поддерживает текущую тенденцию к улучшению стандартов управления риском и совместим со стандартами оценки и отчетности Совета по международным стандартам финансовой отчетности (**IASB**) и соответствует разработкам Международной ассоциации страховых надзоров (**IAIS**). Таким образом, система **Solvency II** по аналогии с Базельскими правилами (**Basel II**) предполагает три группы требований: первая - количественное определение нормативного капитала, вторая - качественные требования, процедуры контроля со стороны надзорных органов, а третья задает требования в отношении рыночной прозрачности. **Basel II** – это документ, опубликованный Базельским комитетом по банковскому надзору июне 2004 г., содержащий критерии регулирования банковской деятельности. Его положения применяются в Евросоюзе, США, Канаде, Японии и Индии. Цель документа – укрепить надежность и стабильность международной банковской системы на основе внедрения передовой практики управления рисками, позволяющей: усовершенствовать требования к достаточности капитала, надзорный процесс, рыночную дисциплину.

Концепции внутреннего контроля: COBIT, SAC, COSO и SAS78

В последние годы повышенное внимание внутреннему контролю уделяется со стороны аудиторов, менеджеров, бухгалтеров, юристов. Было выпущено несколько документов, представляющих собой попытки определить, оценить, описать и усовершенствовать внутренний контроль:

- Стандарт «Цели контроля при использовании информационных технологий» (**COBIT**), разработанный Ассоциацией аудита и контроля информационных систем (ISACA)
- Доклад «Контроль и аудит систем» (**SAC**), подготовленный Исследовательским фондом Института внутренних аудиторов (IIA Research Foundation),
- Доклад «Внутренний контроль: интегрированный подход» (**COSO**), подготовленный Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тридуэя (the Committee of Sponsoring Organizations of the

Treadway Commission),

- Указание о рассмотрении структуры внутреннего контроля при аудите финансовой отчетности (**SAS 78**), утвержденное Американским Институтом дипломированных бухгалтеров (AICPA).

Сравнение пяти документов показывает, что каждый из них использует идеи предыдущих документов. COBIT включает материалы первоисточников COSO и SAC. Определение контроля по COBIT берется из COSO, а определение целей ИТ контроля – из SAC.

COBIT, SAC, COSO и SAS 78 различаются подходом и глубиной отношения к информационным системам. Главный фокус документа COBIT – создание системы связи безопасности и контроля в информационной технологии. Документ определяет четкую связь между средствами контроля информационных систем и бизнес – целями. Доклад SAC сфокусирован на автоматических информационных системах. Документ рассматривает взаимоотношения между внутренним контролем и системным программным обеспечением, прикладными системами, а также системами конечного пользователя и ведомственными системами. Документ COSO рассматривает и информацию и коммуникации. В отношении информации COSO пересматривает потребности фиксировать подходящую внутреннюю и внешнюю информацию, потенциал стратегических и интегрированных систем, а также требования к качеству данных. Описание коммуникаций фокусируется на передаче информации по вопросам внутреннего контроля, а также сборе конкурентной, экономической и законодательной информации. Документ SAS 78, более короткий, чем другие документы; в нем тезисно излагаются цели системы учета и резюмируются материалы COSO. Документы COBIT и SAC рассматривают процедуры контроля, имеющие отношение к автоматическим информационным системам. В COBIT классифицируются средства контроля по 32 процессам, естественно объединенным в 4 зоны, применимые к любой среде обработки информации. В SAS используются 5 различных классификационных схем для процедур контроля информационных систем. В COSO и SAS 78 используется только 1 классификационная схема для процедур контроля информационных систем [5].

В Молдове в качестве стандарта по аудиту информационной безопасности системы можно применять "SM ISO/CEI 17799:2004" - который представляет собой перевод стандарта ISO/IEC 17799:2000 "Information technology – Code of practice for information security management".

Учитывая что ISACA является подразделением Международной федерации бухгалтеров (IFAC) и участвовала в разработке двух опубликованных IFAC международных принципов аудита информационных

систем, а также то что для СОВИТ существуют документы связывающие его с SOX – “IT Control Objectives for SARBANES-OXLEY”, с Basel II – “IT Control Objectives for Basel II” и с ISO/IEC 27002 (новая редакция ISO 17799) – “Aligning CobiT 4.1, ITIL V3 and ISO/IEC 27002 for Business Benefit”, предлагается применить в качестве методологии аудита информационной системы в условиях глобализации - CobiT.

Аудит информационной системы по CobiT

CobiT (Control Objectives for Information and Related Technology) – подход к управлению информационными технологиями, созданный Ассоциацией контроля и аудита систем (ISACA) и Институтом руководства ИТ (ITGI) в 1992 году. Он предоставляет менеджерам, аудиторам и ИТ пользователям набор утверждённых метрик, процессов и лучших практик с целью оказать им помощь в извлечении максимальной выгоды от использования информационных технологий и для разработки соответствующего руководства и контроля ИТ в компании. В мае 2007 года была выпущена версия 4.1 [6]. СОВИТ ориентирован прежде всего на руководителей предприятий, ИТ менеджеров, и владельцев бизнес-процессов. Использование СОВИТ лишь в отдельных процессах не принесет результата. Только охватив все процессы ИТ подразделения, увязав их между собой, четко ощутив их взаимосвязь, можно получить эффект, который поможет ИТ руководителю управлять подразделением и сделать его успешным. Внедрение СОВИТ – это не проект. Применение методологии СОВИТ – это процесс, это философия руководителя, это система его ценностей, когда подходы, предлагаемые СОВИТ, станут подходами руководителя, методология даст видимый результат.

Основой аудита являются “Руководства по аудиту” (IT Audit and Assurance Guidelines) определяющие правила использования концептуального ядра и основных принципов управления СОВИТ при проведении ИТ аудита. В них описывается как производить проверку реализации каждого из 34 высокоуровневых ИТ-процессов. Это позволяет аудитору оценивать адекватность реализованной системы управления ИТ требованиям стандарта и бизнес-целям и формировать рекомендации по ее улучшению. Согласно СОВИТ основной целью ИТ аудита является предоставление руководству организации обоснованных гарантий эффективного выполнения задач управления ИТ, способствовать улучшению состояния информационной системы, уровня ее безопасности и эффективности процессов управления ИТ.

Анализ рисков (Risk Assessment) начинается с оценки ИТ ресурсов (Asset Valuation). ИТ ресурсы включают в себя информацию, техни-

ческие, программные и прочие средства, необходимые для ее получения, обработки и хранения. На следующем шаге осуществляется анализ уязвимостей (Vulnerability Assessment) и угроз (Threat Assessment). Вероятность угрозы, величина уязвимости и размер возможного ущерба определяют степень риска, ассоциированного с возможностью осуществления данной угрозы. Далее осуществляется выбор контрмер (Counter Measures) и оценка их эффективности (Control Evaluation), а также определяется величина остаточных рисков (Residual Risk). Результатом анализа рисков является план действий по внедрению механизмов управления (Action Plan) [7].

Основными этапами аудита являются:

- Планирования аудита;
- Разработка плана и стратегии проведения ИТ-аудита;
- Выполнение аудита по "Руководствам по аудиту" состоящее из:
 - a) идентификация,
 - b) верификации
 - c) оценке степени соответствия,
 - d) оценке зрелости ИТ-процесса,
 - e) формировании итоговой оценки;
- Выработки рекомендаций ;
- Подготовки отчетных документов.

При составлении планов и выработке стратегии аудита, прежде всего, необходимо определить границы его проведения в терминах бизнес подсистем, информационных подсистем, являющихся объектами исследования, их физического расположения и взаимосвязей. Границы определяются на основе анализа следующих данных: Структуры бизнес процессов; Платформ и структуры информационных системы, поддерживающих бизнес процессы; Структуры ролей и распределения ответственности, включая аутсорсинговые функции; Бизнес рисков и бизнес стратегии. В ходе планирования аудита, должны также учитываться следующие факторы: Критерии и требования, специфичные для данной отрасли; Отраслевые и промышленные стандарты; Особенности используемых программно-аппаратных платформ;

На этапе планирования определяются наиболее значимые для существующих бизнес процессов информационные критерии.

Затем идентифицируются ИТ-риски и оценивается общий уровень контроля рассматриваемых бизнес процессов. При этом принимаются во внимание существующие механизмы управления, последние изменения в бизнес и ИТ-окружении, зарегистрированные инциденты и

результаты предыдущих аудиторских проверок.

После разработки плана и стратегии проведения ИТ-аудита выполняется Процедуры аудита по "Руководствам по аудиту"

На этапе Идентификации и документирования осуществляется документирование процедур и идентификация существующих механизмов управления путем интервьюирования руководства и сотрудников организации с целью уяснения следующих вопросов: Требования бизнеса и ассоциированные с ними риски; Организационная структура; Распределение ролей и ответственности; Политики и процедуры; Требования нормативной базы; Существующие механизмы управления;

Существующая отчетность.

Верификации производится на основании наблюдения за деятельностью и условиями работы; запроса документов, записей (актов, протоколов) проверок, протоколов совещаний, отчетов (актов) по аудитам, итоговых данных, показателей анализа и результативности, отчетов; обращения к электронным базам данных и веб-сайтам. При необходимости аудитор оперативно формирует анкету детализированного тестирования для проведения аудиторских процедур по существу

На этапе оценки степени соответствия механизмов управления производится оценка эффективности существующих механизмов управления при выполнении задач управления, оценивается их целесообразность и пригодность путем сравнения с установленными критериями, промышленными стандартами и критическими факторами успеха. Аудитору необходимо убедиться в том, что: Существующие ИТ-процессы документированы; Ответственность и подотчетность четко определены; Там, где необходимо, существуют компенсирующие механизмы управления.

Расчет уровня зрелости ИТ-процесса быть проведен с использованием методологии CobiT, предлагающей определять пять ключевых характеристик зрелости процесса. Аудитор проводит группировку частных вопросов по указанным характеристикам процесса (компетенция, фактическая деятельность, документирование, измерение, совершенствование) и рассчитывает оценку для каждой группы [8].

На заключительном этапе аудита проводится анализ собранных свидетельств, формируются детальные оценки и итоговые выводы аудита. Международный стандарт CobiT характеризует данный этап как «творческий», так как перед аудитором стоит непростая задача провести многоступенчатое преобразование оценок отдельных частных вопросов до формирования итоговых выкладок о состоянии системы ИТ-управления организации в целом.

Рекомендации, выдаваемые аудитором по результатам анализа

состояния ИС, определяются используемым подходом, особенностями обследуемой ИС, состоянием дел с информационной безопасностью и степенью детализации, используемой при проведении аудита. В любом случае, рекомендации аудитора должны быть конкретными и применимыми к данной ИС, экономически обоснованными, аргументированными (подкрепленными результатами анализа) и отсортированными по степени важности. При этом мероприятия по обеспечению защиты организационного уровня практически всегда имеют приоритет над конкретными программно-техническими методами защиты.

Аудиторский отчет является основным результатом проведения аудита. Структура отчета может существенно различаться в зависимости от характера и целей проводимого аудита. Однако он должен, по крайней мере, содержать описание целей проведения аудита, характеристику обследуемой информационной системы, указание границ проведения аудита и используемых методов, результаты анализа данных аудита, выводы, обобщающие эти результаты и содержащие оценку уровня защищенности информационной системы или соответствие ее требованиям стандартов, и, конечно, рекомендации аудитора по устранению существующих недостатков и совершенствованию системы защиты [9].

Выводы

Согласно CobiT основной целью ИТ аудита является предоставление руководству организации обоснованных гарантий эффективного выполнения задач управления ИТ. Кроме того, ИТ-аudit должен способствовать улучшению состояния информационной системы, характеризующегося уровнем ее безопасности и эффективностью процессов управления ИТ. Применение рассмотренной методики аудита позволяет компании взглянуть на свою систему ИТ-управления через призму международных стандартов и практического опыта и, как следствие, получить профессиональную экспертную оценку: степени ее соответствия требованиям стандартов, что может быть использовано для определения готовности организации к прохождению сертификационного аудита; ее адекватности целям эффективного формирования добавочной ценности для бизнеса при использовании информационных технологий;

Предложенная методика является обобщенной и для применения, ее необходимо доработать, учитывая специфику и уникальность бизнес процессов в каждой организации, а также поставленные цели и показатели, влияющие на количественное или качественное изменение результатов по отношению к поставленным целям (KPI).

Литература

1. Финансово-экономический блог: <http://finoborot.ru/>
2. Михайлова М. – Развитие и проблеми на счетоводството на застрахователите при преминаването от разнообразни практики към общоприети принципи.: www.unwe.acad.bg
3. Домарев В. - Безопасность информационных технологий. Системный подход. – К.: ООО ТИД Диа Софт, 2004. –992 с
4. Шеремет А., Суйц В. - Аудит: Учебник, 5-е изд- М., ИНФРА-М, 2005. - 488 с.
5. Российский Институт внутренних аудиторов, Финансовая секция.-Сравнение концепций внутреннего контроля.: <http://bankir.ru/analytics/svk/1383854>
6. CobiT 4.1 - Framework Control Objectives Management Guide lines Maturity Models: <http://www.isaca.org/>
7. Астахов А. - COBIT для ИТ аудиторов: <http://www.globaltrust.ru/>
8. Байновский Ф. - Информационный аудит - Журнал «Риск-менеджмент», № 5–6 за 2008 год: http://www.cfin.ru/itm/it_audit.shtml
9. Петренко С., Симонов С. - Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность - М.: Компания АйТи ; ДМК Пресс, 2004. - 384 с.

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ КАК СРЕДСТВО ПРЕОДОЛЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ ГЛОБАЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА	473
Юрасова Ирина Олеговна, кандидат экономических наук	
ИННОВАЦИОННЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ УЧЕБНО – МЕТОДИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ УРОВНЕВОЙ ПОДГОТОВКИ В ВУЗАХ	483
Кандидат технических наук, доцент И. В. Осипова.....	
СФЕРА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ ИЗДЕРЖЕК ПРОИЗВОДСТВА	491
Доц. Парасоцкая Н. Н.....	
ФИНАНСОВИЯТ ОДИТ В АЛБАНИЯ В ПРОЦЕСА НА ПРИСЪЕДИНЯВАНЕ КЪМ ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ	511
Гл. ас. Алкета Пашиоли.....	
ГЛОБАЛИЗАЦИЯ И ИНФОРМАТИЗАЦИЯ МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ – ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ И СТРУКТУРНАЯ НАПРАВЛЕННОСТЬ	518
Пышкина Татьяна В. доктор хабилитат	
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ БУХГАЛТЕРА В УСЛОВИЯХ СТАНДАРТИЗАЦИИ УЧЕТА	524
К.э.н., доцент Вера Сиднева	
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ УПРАВЛЯЕМОСТИ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ ИЗМЕНЕНИЯМИ	532
К.э.н. Смирнов В. В. доц.....	
АУДИТ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ	541
Олег Солоненко, S&T, Moldova	
ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ИННОВАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА	551
К.э.н., доцент Анна Владимировна Тараксина	
Ассистент Людмила Сергеевна Трубникова.....	

АКАДЕМИЧНО ИЗДАТЕЛСТВО “ЦЕНОВ”

Управител: доц. д-р Богомил Трайков, тел. 0631/6 08 75

Зам. управител: Петър Папазов, тел. 0631/6 08 75

Дизайнер: Милена Александрова

СТОПАНСКА АКАДЕМИЯ “Д. А. ЦЕНОВ”

Свищов, ул. Ем. Чакъров, 2

АКАДЕМИЧНО ИЗДАТЕЛСТВО “ЦЕНОВ”

Свищов, ул. Градево, 24

МЕЖДУНАРОДНА НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКА КОНФЕРЕНЦИЯ

**СЧЕТОВОДСТВОТО И ОДИТА
В ИНФОРМАЦИОННАТА ГЛОБАЛИЗАЦИЯ**

СБОРНИК НАУЧНИ СТАТИИ

Дадена за печат на 15.10.2009 г.

Печ. коли 40; формат 16/70/100; тираж 200 бр.

ISBN 978-954-23-0436-4

**ПОЛИГРАФИЧЕСКА БАЗА
ПРИ АКАДЕМИЧНОТО ИЗДАТЕЛСТВО “ЦЕНОВ” – СВИЩОВ**