

Особенности проведения аудита факторинговых требований

© 2010 Р.Б. Семенихин

Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики (МЭСИ)

E-mail: semromb@rambler.ru

В статье рассматриваются аудиторские процедуры, направленные на оценку системы внутреннего контроля, а также процедуры по существу, необходимые для проведения эффективного аудита факторинговых требований.

Ключевые слова: факторинг, методика аудита, процедуры по существу, оценочные резервы.

При проведении аудиторской проверки факторинговой компании или фактор-банка наиболее сложной задачей является сбор аудиторских доказательств в отношении достоверности такой статьи финансовой отчетности, как “Факторинговые требования”.

Целью аудита факторинговых требований является выражение мнения аудитора относительно всех предпосылок, указанных в ФПСАД № 5 “Аудиторские доказательства”, а именно существование, точное измерение, стоимостная оценка, права и обязанности, возникновение, представление и раскрытие и полнота. Учитывая указанные предпосылки, можно определить следующие основные задачи аудита факторинговых требований, выполнение которых, по нашему мнению, позволит собрать достаточно доказательств для подтверждения аудитором своего мнения:

- 1) изучение кредитной политики;
- 2) подтверждение предварительной оценки системы внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета;
- 3) подтверждение действительности факторинговых требований и права собственности фактора на них;
- 4) подтверждение правильности формирования оценочного резерва.

Основной проблемой аудита факторингового портфеля компании или банка является трудоемкость (а достаточно часто и отсутствие практической возможности) проведения сплошной проверки с использованием процедур по существу ввиду огромного количества клиентов, дебиторов и факторинговых требований, не погашенных на отчетную дату. Данная сложность возникает в первую очередь при стоимостной оценке, когда аудитору необходимо составить представление об уровне созданных резервов под обесценение. Таким образом, для достижения цели аудита факторинговой компании мы рекомендуем использовать как процедуры по оценке системы внутреннего контроля (СВК), так и процедуры по существу.

Рассмотрим более подробно шаги, которые необходимо предпринять аудитору для достижения обозначенных задач.

1) Изучение кредитной политики

Кредитная политика является важным источником информации для аудитора, поскольку позволяет ему понять экономические и организационные факторы, определяющие качество портфеля факторинговых требований.

Грамотно написанная кредитная политика определяет базовые принципы системы управления кредитными рисками, которые аудитору необходимо оценить, а результаты отразить в рабочей документации. Изучение и документирование основных положений кредитной политики крайне важно, поскольку в дальнейшей работе аудитору необходимо будет оценить бизнес-процессы, реально протекающие в компании, на соответствие кредитной политике. Поэтому если процедура финансирования четко определена, а обязанности сотрудников как по выполнению, так и по контролю регламентированы внутренними документами, то вероятность наличия существенных недостатков СВК или ошибок в финансовой отчетности снижается. Таким образом, задача аудитора сводится, с одной стороны, к оценке соответствия кредитной политики действующему законодательству, а с другой - соответствия реальных бизнес-процессов кредитной политике.

После анализа содержания кредитной политики аудитору необходимо изучить порядок проведения операций, т.е. оценить и проверить организационную структуру компании на ее эффективность. Данная задача рассмотрена в следующем пункте.

2) Подтверждение предварительной оценки СВК и системы бухгалтерского учета

На этапе планирования при определении аудиторского риска аудитором проводится работа по оценке СВК и бухгалтерского учета в компании в целом. На данном этапе необходимо рассмотреть более подробно практику принятия

решения о финансировании последующего мониторинга и формирования резерва по сомнительным и безнадежным клиентам (дебиторам) с точки зрения рисков, возникающих при осуществлении указанных действий.

Специфика современной факторинговой деятельности заключается в том, что для российских факторов не разработана единая методическая база организации процесса финансирования. Каждый фактор, исходя из возможностей информационной системы, накопленной базы данных кредитных историй, вырабатывает свои подходы к процессу финансирования и дальнейшего мониторинга задолженности.

На рисунке представлена наиболее общая схема обработки заявки и принятия решения о финансировании:

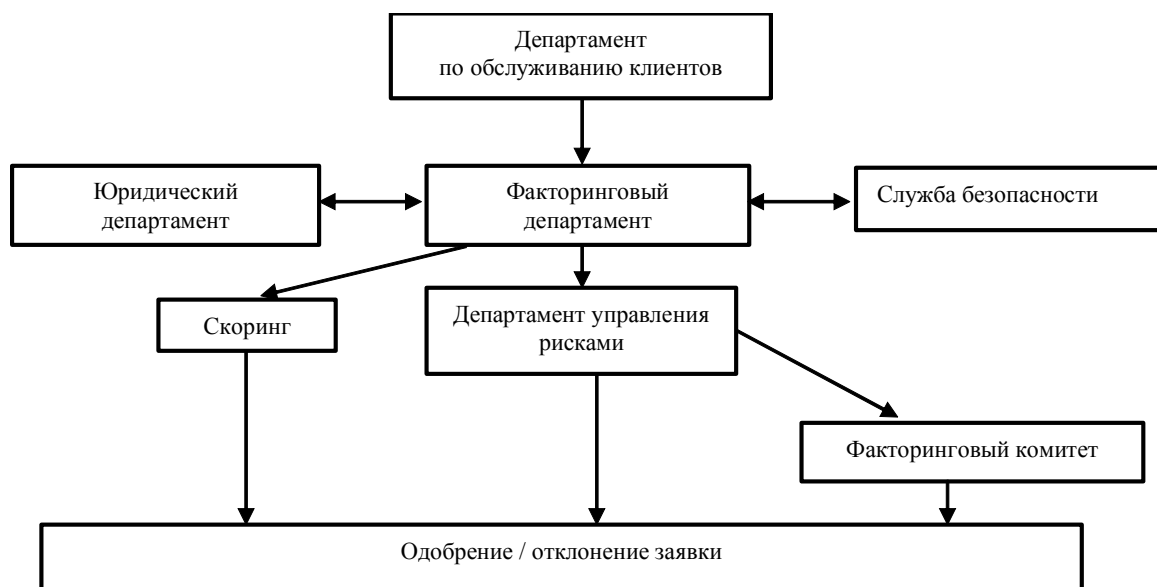


Рис. Принятие решения о финансировании фактором

Следует отметить, что представленная схема не является единой, применяющейся факторинговыми компаниями. На практике могут вводиться дополнительные процедуры контроля и одобрения заявок.

Таким образом, в процессе проверки аудиторю следует внимательным образом ознакомиться с заключениями, выносимыми на каждом уровне рассмотрения заявки на предмет соответствия качества анализа установленной внутренней методике, а также на предмет анализа различных рисков, связанных с деятельностью данного клиента (дебитора). По результатам проведенной работы аудитору необходимо заполнить рабочий документ, характеризующий систему оценки клиентов (дебиторов) фактором. С точки зрения управления кредитным риском не менее важным является последующий мониторинг обслужива-

ния задолженности и финансового состояния клиентов (дебиторов).

По крупным контрагентам анализ проводится ежеквартально на основании финансовой отчетности, а также изучаются тенденции развития отрасли, в которой осуществляет свою деятельность клиент(дебитор). В рамках тестирования СВК изучение и оценка эффективности работы фактора в области мониторинга являются одной из наиболее важных задач.

Аудитору необходимо установить механизм работы по взиманию задолженности. Распространенными инструментами служат обзвон дебиторов или письменное уведомление о наступлении срока оплаты. Поэтому необходимо проверить способность информационной системы предоставлять автоматически оператору информацию

о предстоящих в ближайшее время или уже просроченных платежах.

Как правило, текущее обслуживание задолженности отслеживается специалистами факторингового департамента и (или) департамента клиентского обслуживания, а финансовое положение клиента (дебитора) - сотрудниками факторингового департамента или департаментом управления рисками. Аудитору необходимо установить, каким образом устроен контроль за требованиями, не погашенными в срок, а также удостовериться в том, что во внутренних документах определены признаки, по которым можно сделать вывод о потенциальных затруднениях клиента (дебитора).

Принципиальное значение для аудита имеет механизм взаимодействия указанных подразделений с бухгалтерией, отделом подготовки от-

четности в соответствии с МСФО. По нашему мнению, оптимальным способом решения проблемы является настройка информационной системы, предоставляющая заинтересованным сторонам информацию об ухудшении финансового положения контрагента или о невыполнении обязательств в определенный срок. Если при изучении внутренней структуры информационной системы фактора выяснится, что какая-то из сторон не имеет доступ к информации или получает ее нерегулярно и не в полном объеме, то при планировании аудиторских процедур следует на них сосредоточить дополнительное внимание.

Таким образом, при изучении внутреннего контроля за качеством портфеля факторинговых требований аудиторю нужно получить подтверждения надлежащего функционирования следующих процессов:

- решения о предоставлении финансирования авторизованы в порядке, установленном внутренними положениями;
- производимые хозяйственные операции должным образом отображаются на счетах бухгалтерского учета;
- производится постоянный мониторинг обслуживания задолженности клиентами (дебиторами);
- резервы под обесценение создаются в установленном порядке.

По нашему мнению, оптимальным вариантом проверки и получения аудиторских доказательств в рамках оценки СВК является процедура сквозного тестирования от момента получения заявки до произведения записей в учетные регистры, по результатам которого аудитор отражает основные результаты, описывает случаи несоблюдения сотрудниками фактора установленных внутренних норм и выясняет их причину. Также производится анализ заключений, выносимых факторинговым департаментом, департаментом управления рисками и факторинговым комитетом. По результатам работы оценивается возможное влияние обнаруженных недостатков на показатели финансовой отчетности и ее достоверность в целом.

3) Подтверждение действительности факторинговых требований и права собственности фактора на них

Актуальная в стабильных условиях хозяйствования проблема мошенничества в факторинге существенно обострилась в результате финансово-экономического кризиса. Аудитору следует изучить и оценить достаточность процедур, осуществляемых подразделениями фактора, направленных на минимизацию риска мошенничества, в частности, на подтверждение действительности

ти факторинговых требований и их принадлежности фактору.

Для выполнения данной задачи аудитору необходимо ознакомиться с работой юридического департамента, в частности:

- изучить типовые договоры;
- описать процедуры проверки действительности документов, предоставляемых клиентами;
- изучить историю судебных разбирательств и список незакрытых на отчетную дату судебных дел.

4) Подтверждение правильности формирования резервов под обесценение

Оценка правильности создания резервов под обесценение при проведении аудита фактора является наиболее сложной проблемой, поскольку оценочные резервы являются приблизительно определенными или рассчитанными работниками аудируемого лица на основе профессионального суждения. Необходимость резервирования возникает в том случае, когда балансовая стоимость факторингового требования превышает оценочную возмещаемую сумму.

Оценочные резервы используются для уточнения оценки отдельных статей финансовой отчетности и, значит, влияют на финансовый результат деятельности фактора. В связи с этим уровень оценочного резерва позволяет заинтересованному пользователю сделать выводы об эффективности функционирования системы управления рисками в организации, характеризует качество факторингового портфеля и, следовательно, общую эффективность работы факторинговой компании. Поскольку определение уровня резерва основано на профессиональном суждении фактора, значительно увеличивается риск существенного искажения отчетности, в том числе и за счет недобросовестных действий руководства. МСА 240 «Обязанности аудитора, связанные с выявлением мошенничества при проверке финансовой отчетности» указывает, что умышленное искажение финансовой отчетности часто происходит за счет манипулирования значениями оценочных резервов. Поэтому аудиту оценочного резерва следует уделять особое внимание.

В российском законодательстве ФПСАД № 21 «Особенности аудита оценочных значений» устанавливает основные требования в отношении аудита оценочных резервов. Кроме того, аудиторы могут использовать рекомендации МСА 540 «Аудит оценочных значений» и МСА 545 «Аудит проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации по ней». При использовании сложных моделей в расчетах аудиторы также могут привлечь к работе эксперта в соответ-

ствии с ФПСАД № 22 “Использование аудитором работы эксперта” и МСА 620 “Использование работы эксперта”.

Главной целью проверки аудитором оценочных резервов является получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств, подтверждающих их значение. Сложность заключается в том, что российское законодательство, так же как и МСФО, не определяет единой методики создания резерва под факторинговые требования. Поэтому на практике факторы разрабатывают собственные методики, которые должны быть отражены в учетной политике.

Особенности факторинговой деятельности определяют следующие проблемы, возникающие при расчете уровня резерва:

1) оценка дебитора в условиях отсутствия финансовой отчетности;

2) субъективизм в оценке, поскольку вероятность погашения задолженности определяется на основе профессионального суждения сотрудника;

3) большое количество дебиторов;

4) беззалоговая природа финансирования.

Как показывает практический опыт автора, сбор доказательств, подтверждающих значение оценочного резерва, представляет собой более сложную задачу, чем подтверждение других предпосылок формирования финансовой отчетности.

Согласно п.10 ФПСАД № 21, при проверке оценочных значений аудитор рекомендуется провести проверку процедур, используемых руководством клиента при расчете оценочного значения, применить независимую оценку, а также проверить последующие события для подтверждения правильности сделанного расчета.

Таким образом, первым этапом проверки является изучение политики формирования оценочного резерва и ее соответствие действующему законодательству. В случае внесения руководством каких-либо изменений в порядок расчета необходимо выяснить причины этих изменений и оценить их разумность. Изменение методологии расчета, связанное с субъективной оценкой руководства, а также использование допущений, по наблюдениям аудитора значительно отличающихся от допущений, используемых другими факторами, может свидетельствовать о попытке манипулирования финансовой отчетностью. Также необходимо оценить последовательность применяемых допущений с предыдущими отчетными периодами и понять, не требуется ли внесение корректировки в связи с общей ситуацией в отрасли.

Определенным показателем правильности расчета является сопоставление оценочных значений, рассчитанных в прошлые периоды, с ре-

альными результатами этих периодов. Отсутствие значительных отклонений от прогнозов фактора свидетельствует о детальной проработке и объективной оценке. Аудитору следует провести сравнение результатов расчетов по текущему периоду с результатами предыдущих и понять причины существенных изменений. Также необходимо удостовериться, что руководство аудируемого лица знакомо с расчетом и одобрило его.

Как показывает практика, аудиторская проверка обычно начинается спустя 1-2 месяца после завершения отчетного периода. Таким образом, аудитор располагает информацией о платежах, осуществленных (неосуществленных) контрагентами после отчетной даты, что также является свидетельством достаточности резерва по состоянию на отчетную дату.

Для проведения более эффективной проверки факторинговых требований и соответствующих оценочных резервов, по нашему мнению, следует использовать как тестирование СВК, так и детальное тестирование. Программа тестирования средств контроля позволяет подтвердить оценку СВК и ее эффективность в отношении учета факторинговых операций и определения уровня резерва. Программа процедур по существу направлена на детальную проверку правильности отражения в учете факторинговых операций.

Таким образом, в процессе проверки аудитор должен собрать аудиторские доказательства о том, что:

- статья “факторинговые требования” и уровень соответствующего оценочного резерва представлены достоверно во всех существенных отношениях;

- значение оценочного резерва является приемлемым в текущих условиях;

- в финансовой отчетности и примечаниях к ней раскрыта вся необходимая информация.

По выполнению процедур аудитор должен еще раз проанализировать значение статьи “Дебиторская задолженность (“Факторинговые требования”)” и понять, согласуется ли данная оценка с полученными аудиторскими доказательствами. При наличии существенной разницы между значением, подтвержденным аудитором, и значением, указанным в финансовой отчетности, необходимо обратиться к руководству аудируемого лица с целью внесения дополнительных корректировок. В случае несогласия руководства с предлагаемыми корректировками нужно рассмотреть их в совокупности с остальными искажениями в финансовой отчетности и определить существенность таких искажений для отчетности.

Следует помнить, что как в соответствии с ФПСАД № 21, так и согласно МСА 540 неопре-

деленность или отсутствие объективных данных может привести к модификации аудиторского заключения.

1. *Аренс А., Лоббек Дж.* Аудит / пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. М., 1995.

2. Аудит / под ред. В.И. Подольского. М., 2008.

3. Аудит / под ред. Я.В. Соколова. М., 2009.

4. *Ковалев П.П.* Банковский риск-менеджмент. М., 2009.

5. *Рыхтикова Н.А.* Анализ и управление рисками организации: учеб. пособие. М., 2009.

6. *Тютюрюков В.Н.* Международные стандарты аудита. М., 2009.

7. Об аудиторской деятельности : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ.

8. Федеральные стандарты аудиторской деятельности, утв. Постановлением Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. № 696, с послед. изм. и доп.

Поступила в редакцию 06.05.2010 г.